

# ОРАНЖЕВЫЙ

БАНК

Общество с ограниченной ответственностью

## БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

**Финансовая отчетность,**

**За год, закончившийся 31 декабря 2014 года.**

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

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

к/с 3010181000000000904  
в Северо-Западном ГУ Банка  
России  
БИК 044030904

ИНН 3803202000  
КПП 783501001  
ОГРН 1023800000322

**ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах рублей)**Оглавление**

Аудиторское заключение независимого аудитора.....	3
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2014 года .....	6
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (убытке) за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.....	7
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2014 года .....	8
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 года .....	9
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.....	10
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....</b>	<b>10</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ .....</b>	<b>11</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 3 – ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ .....</b>	<b>12</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ .....</b>	<b>15</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 5 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....</b>	<b>35</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 6 – СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ.....</b>	<b>36</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 7 – КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ .....</b>	<b>37</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ..</b>	<b>40</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 9 – ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ .....</b>	<b>41</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 10 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА.....</b>	<b>41</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 11 – ПРОЧИЕ ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ.....</b>	<b>42</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 12 – ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ КАК ИМЕЮЩИЕСЯ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....</b>	<b>43</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 13 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....</b>	<b>43</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 14 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ .....</b>	<b>44</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 15 – ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....</b>	<b>45</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 16 – ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА.....</b>	<b>45</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 17 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....</b>	<b>45</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 18 – УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ .....</b>	<b>46</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 19 – ПРОЧИЕ ФОНДЫ.....</b>	<b>46</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 20 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ .....</b>	<b>47</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 21 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....</b>	<b>47</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 22 – ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ .....</b>	<b>48</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 23 – АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ .....</b>	<b>48</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 24 – НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....</b>	<b>48</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 25 – ДИВИДЕНДЫ.....</b>	<b>49</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 26 – УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ .....</b>	<b>50</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 27 – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....</b>	<b>61</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 28 – УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....</b>	<b>61</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 29 – ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ.....</b>	<b>63</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 30 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....</b>	<b>64</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 31 – ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ .....</b>	<b>66</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 32 – ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....</b>	<b>68</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 33 – СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....</b>	<b>70</b>

**ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах рублей)

Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	814 519	(41 008)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 082 431	1 123 439
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	1 896 950	1 082 431

**Примечания к финансовой отчетности за год,  
закончившийся 31 декабря 2014 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 (прежнее наименование ООО «ПромСервисБанк»). 18 апреля 2014 года произошла смена наименования кредитной организации в связи с проводимым ребрендингом.

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 и операционный офис. Операционный офис «Коммунар» закрыт 31 марта 2015 года.

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	Доля в уставном капитале, %	
	За 31 декабря 2014 года	За 31 декабря 2013 года

**ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах рублей)

Патенко С.В.	75.3	75.3
Патенко С.Г.	12.4	12.4
ООО «Тарояд»	6.2	6.2
ООО «Терра»	6.1	6.1
<b>ИТОГО:</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

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

Динамика основных показателей экономики России в 2014 году формировалась под влиянием целого ряда негативных факторов: падение цен на нефть (вдвое во второй половине года), значительного роста геополитической напряженности и последующего введения секторальных санкций, усиления оттока капитала, роста процентных ставок и снижение курса национальной валюты.

Следствием введения секторальных санкций в отношении России отдельными государствами стало ускорение оттока капитала (70,6 млрд. долларов США). Фактическое закрытие доступа к внешним рынкам капитала и значительное ухудшение условий торговли способствовали ускорению оттока капитала и вызвали резкое ослабление курса рубля. Обменный курс колебался в диапазоне от 32,6587 до 67,7851 рублей за доллар США (от 45,0559 до 84,589 рублей за евро). Для ограничения возможных потерь ЦБ РФ досрочно перешел к режиму плавающего валютного курса. Одновременно рынку был предложен ряд мер по повышению валютной ликвидности – введены валютные РЕПО и свопы. Для стабилизации валютного рынка в середине декабря ЦБ РФ резко поднял ключевую ставку до 17%. По итогам года российская валюта потеряла более 40% своей стоимости к доллару и более 30% к евро.

По оценке Министерства экономического развития РФ в 2014 году экономический рост замедлился до 0,6% против 1,3% в 2013 году. Замедление темпов экономического роста происходило одновременно с ускорением инфляции, во многом связанным с ослаблением рубля и ответными санкциями со стороны России. К концу 2014 года индекс потребительских цен показал рост на 11,4% против 6,5% в 2013 году.

В 2014 году международные рейтинговые агентства понизили суверенный рейтинг РФ до нижней границы группы рейтингов инвестиционного качества с негативным прогнозом.

Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают развиваться, но допускают часто вносимые изменения, которые в совокупности с иными недостатками правовой и фискальной системы, создают дополнительные трудности для компаний, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации.

Ухудшение перспектив экономического роста и падение реальных доходов компаний и населения негативно сказались на качестве кредитных портфелей банков. Доля просроченной задолженности по кредитам физическим лицам выросла с начала 2014 года с 4,4% до 5,9%. Проблемы с финансовым положением ряда крупных заемщиков потребовало реструктуризации кредитов. Падение качества кредитного портфеля, резкий рост стоимости фондирования от Банка России сократили прибыль банковского сектора на 40% по сравнению с 2013 годом. Основной задачей, стоящей перед российскими банками в 2014 году, явилось удержание баланса между сохранением корпоративных и розничных кредитных портфелей и более качественной оценкой кредитных рисков и залогового обеспечения.

## **ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах рублей)

---

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

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

### ***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. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

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

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2014 года и не оказали влияние на его отчетность:

- «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправки к МСФО (IAS) 32 (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные предприятия» (выпущены 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года).
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 – «Сборы» (выпущено 20 мая 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года).
- Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены в мае 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода).

## ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах рублей)

---

- Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены 27 июня 2013 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года).

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2015 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 отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговый 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 предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (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. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных 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 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, 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 предприятия 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

## ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах рублей)

---

имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям 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 не рассматривается учет при макрохеджировании.

Принятие МСФО (IFRS) 9 является обязательным с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Банк и сроки принятия стандарта Банком.

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Банк:

- Поправки к МСФО (IAS) 19 – «Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года).
- Ежегодные усовершенствования МСФО, 2012 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное).
- Ежегодные усовершенствования МСФО, 2013 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное).
- МСФО (IFRS) 14 «Отсроченные платежи по деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях» – Поправки к МСФО (IFRS) 11 (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов – Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- «Сельское хозяйство: Растения, которыми владеет предприятие» – Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности - Поправки к МСФО (IAS) 27 (выпущены в 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» – Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014 год (выпущены в 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Раскрытие информации» – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г.).

## **ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах рублей)

---

- «Применение исключения из требования консолидации для инвестиционных компаний» – Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в декабре 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г.).

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на финансовую отчетность Банка.

### ***ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ***

#### ***Ключевые методы оценки***

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

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

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



## **ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах рублей)

---

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 котироваемая 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 котироваемую 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, котироваемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;
- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход. Банк корректирует цену финансового 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.

## **ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах рублей)

---

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, но идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);
- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

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

## **ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах рублей)

---

права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должен принимать во внимание будущие кредитные потери.

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

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

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

## **ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах рублей)

---

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

При учете на дату заключения сделки предусматриваются:

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

При учете на дату расчетов предусматриваются:

- 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,

## **ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах рублей)

---

что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, что в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным (сопоставимым) финансовым активам.

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 группы 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.

## **ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах рублей)

---

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

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

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

## **ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах рублей)

---

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:

- 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

## **ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах рублей)

---

степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

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

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

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



## ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах рублей)

---

категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

## **ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах рублей)

---

стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода или расхода по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

### ***Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи***

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые определены как "имеющиеся в наличии для продажи" или не классифицированы как "кредиты и дебиторская задолженность", или как "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 (обменяны) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

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

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

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в 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,

## **ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах рублей)

---

как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

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

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

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

При оценке справедливой стоимости преимущественно применяется сравнительный метод оценки.

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

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

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

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

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

Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в

## **ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах рублей)

---

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 средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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

### ***Инвестиционное имущество***

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

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

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

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

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

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

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

## ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах рублей)

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

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

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

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

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

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

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

### **Амортизация**

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

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

Примененный по отношению к активу метод амортизации пересматривается один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с

## **ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах рублей)

---

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.

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

### ***Выпущенные долговые ценные бумаги***

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

## **ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах рублей)

---

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

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

### ***Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность***

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

### ***Доли участников Банка, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью***

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

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

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

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

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

### ***Обязательства кредитного характера***

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

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

## **ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах рублей)

---

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

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

### ***Уставный капитал***

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

### ***Дивиденды***

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

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

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

### ***Отражение доходов и расходов***

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

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

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

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



## **ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах рублей)

---

Коммиссионные 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. Коммиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк приобретает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

### ***Налог на прибыль***

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

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

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

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

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

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

## **ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах рублей)

---

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

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

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, 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.

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

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

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

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

## **ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах рублей)

---

За 31 декабря 2014 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 56,2584 рублей за 1 доллар США (2013 г. 32,7292 рублей за 1 доллар США), 68,3427 рублей за 1 евро (2013 г. 44,9699 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 актива и исполнить обязательство.

### ***Учет влияния инфляции***

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

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

### ***Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства***

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

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

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

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

### ***Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления***

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

**ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах рублей)

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

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

**Операции со связанными сторонами**

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

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

**ПРИМЕЧАНИЕ 5 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ**

	2014	2013
Наличные средства	355 548	114 584
Корреспондентские счета в банках: других стран	308 552	338 179
Российской Федерации	543 825	233 168
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	52 118	387 321
Средства в расчетах на ОРЦБ	636 907	9 179
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 896 950</b>	<b>1 082 431</b>

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

	2014	2013
<b>Корреспондентские счета в банках Российской Федерации</b>		
Текущие с рейтингом:		
AAA	37 207	202 113
от A+ до AA+	353 895	2 182
от BB- до A	8	3 844
Текущие, не имеющие рейтинга	152 715	25 029
<b>Итого корреспондентские счета в банках Российской Федерации</b>	<b>543 825</b>	<b>233 168</b>
<b>Корреспондентские счета в банках других стран</b>		
Текущие с рейтингом:		
не ниже A	38 385	150 350
от B до BBB	262 403	187 829
Текущие, не имеющие рейтинга	7 764	-
<b>Итого корреспондентские счета в банках других стран</b>	<b>308 552</b>	<b>338 179</b>

**ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах рублей)

<b>Итого корреспондентские счета в банках</b>	<b>852 377</b>	<b>571 347</b>
-----------------------------------------------	----------------	----------------

**ПРИМЕЧАНИЕ 6 – СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ**

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Кредиты и депозиты в банках нерезидентов	253 476	254 731
Кредиты и депозиты в российских банках	501 494	8 000
Прочие средства в кредитных организациях	252 481	1 946
Резервы под обесценение средств в других банках	(1 831)	(1 946)
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>1 005 620</b>	<b>262 731</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за год (по прочим средствам в кредитных организациях):

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	1 946	1 886
Восстановление резерва под обесценение средств в других банках	(49)	60
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(66)	-
<b>Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря</b>	<b>1 831</b>	<b>1 946</b>

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

	<b>2 014</b>	<b>2 013</b>
Текущие с рейтингом:		
S&P - не ниже A-	102 514	8 000
S&P - B	150 152	-
Moody's - Ba1-Ba2	357 842	254 731
нет рейтинга	395 112	-
Просроченные обесцененные	1 831	1 892
За минусом резерва под обесценение	(1 831)	(1 892)
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>1 005 620</b>	<b>262 731</b>

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

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

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

Средства в сумме 102 514 тыс. руб. представляют собой обеспечительные депозиты по контргарантиям, размещенные в COMMERZBANK AG (2013 г.: 254 731 тыс. руб.).

Будучи активным участником банковских рынков, Банк имеет существенную концентрацию кредитного риска в отношении других финансовых учреждений. В целом кредитный риск,

**ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах рублей)

связанный с финансовыми учреждениями, оценивается в сумме 1 857 997 тыс. руб. (2013 г.: 834 078 тыс. руб.), куда входят денежные средства и их эквиваленты, кредиты, депозиты и прочие средства в других банках).

**ПРИМЕЧАНИЕ 7 – КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ**

	2 014	2 013
Корпоративные кредиты	1 428 850	1 763 087
Кредиты физическим лицам	1 375 057	1 166 312
Кредиты индивидуальным предпринимателям	18 108	36 173
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(309 653)	(211 631)
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>2 512 362</b>	<b>2 753 941</b>

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам за 31 декабря 2012 года</b> (Восстановление резерва)	<b>123 656</b>	<b>149 417</b>	<b>12 672</b>	<b>285 745</b>
отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение 2013 года	(28 408)	(26 451)	(2 968)	(57 827)
Списание кредитов за счет резерва	-	(16 287)	-	(16 287)
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам за 31 декабря 2013 года</b> (Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение 2014 года	<b>95 248</b>	<b>106 679</b>	<b>9 704</b>	<b>211 631</b>
Списание кредитов за счет резерва	(3 765)	-	-	(3 765)
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам за 31 декабря 2014 года</b>	<b>55 710</b>	<b>246 898</b>	<b>7 045</b>	<b>309 653</b>

Далее представлена структура кредитов по отраслям экономики:

	2014		2013	
	сумма	в %	сумма	в %
Частные лица	1 128 159	45	1 059 633	38
Торговля	477 523	19	655 658	24
Строительство	392 086	16	427 314	16
Финансовая деятельность	253 223	10	264 912	9
Аренда, недвижимость	99 190	4	81 186	3
Услуги	90 683	4	102 604	4
Производство	59 465	2	115 129	4
Транспорт	3 017	-	4 028	-
Прочие	9 016	-	43 477	2
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>2 512 362</b>	<b>100</b>	<b>2 753 941</b>	<b>100</b>

**ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах рублей)

На отчетную дату 31 декабря 2014 года Банк имеет 11 заемщиков (2013 г.: 13 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% собственного капитала или 50 218 тыс. руб. (2013 г.: 55 166 тыс. руб.). С совокупная сумма этих кредитов составляет 926 085 тыс. руб. (2013 г.: 1 021 162 тыс. руб.), или 32,8% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2013 г.: 36,6%).

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

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

Далее представлена информация об обеспечении по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Итого
Необеспеченные кредиты	130 400	377 243	10 054	517 697
Кредиты, обеспеченные:				
- поручительством	674 820	145 943	-	820 763
- транспортными средствами	131 241	188 682	3 631	323 554
- недвижимостью	195 313	425 387	11 122	631 822
- товарами в обороте	130 575	815	1 981	133 371
- прочим имуществом	204 649	8 122	73	212 844
- несколько видов залогов	296 089	20 120	9 312	325 521
За вычетом резерва под обесценение	(95 248)	(106 679)	(9 704)	(211 631)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>1 667 839</b>	<b>1 059 633</b>	<b>26 469</b>	<b>2 753 941</b>

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 2014 года по кредитам, признанным индивидуально обесцененными, ликвидное обеспечение отсутствует. По оценкам руководства Банка за 2013 год размер резерва под обесценение кредитов был бы на 48 935 тыс. руб. выше без учета обеспечения.

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

**ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ**

 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
 (в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты частным предприни мателям	Итого
Кредиты, не оцениваемые на индивидуальной основе	-	747 893	-	747 893
Текущие и индивидуально необесцененные:				
- стандартные не просроченные	1 323 384	343 187	11 713	1 678 284
- непросроченные, за которыми ведется наблюдение	64 004	162 368	67	226 439
<b>Итого текущих и индивидуально необесцененных</b>	<b>1 387 388</b>	<b>1 253 448</b>	<b>11 780</b>	<b>2 652 616</b>
Индивидуально обесцененные:				
- непросроченные	-	5 025	-	5 025
- просроченные по срокам:				
до 30 дней	-	6 545	-	6 545
от 30 до 180 дней	12 015	3 956	-	15 971
свыше 180 дней до 1 года	1 157	147	-	1 304
более 1 года	28 290	105 936	6 328	140 554
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>41 462</b>	<b>121 609</b>	<b>6 328</b>	<b>169 399</b>
Общая сумма кредитов до вычета резерва	1 428 850	1 375 057	18 108	2 822 015
Резерв под обесценение кредитов	(55 710)	(246 898)	(7 045)	(309 653)
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>1 373 140</b>	<b>1 128 159</b>	<b>11 063</b>	<b>2 512 362</b>

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты частным предприни мателям	Итого
Кредиты, не оцениваемые на индивидуальной основе	-	520 780	-	520 780
Текущие и индивидуально необесцененные:				
- стандартные не просроченные	40 434	227 152	2 231	269 817
- непросроченные, за которыми ведется наблюдение	1 642 807	371 631	22 178	2 036 616
<b>Итого текущих и индивидуально необесцененных</b>	<b>1 683 241</b>	<b>1 119 563</b>	<b>24 409</b>	<b>2 827 213</b>
Индивидуально обесцененные:				
- непросроченные	12 106	3 371	73	15 550
- просроченные по срокам:				
до 30 дней	-	2 831	-	2 831
от 30 до 180 дней	4 756	6 060	2 516	13 332
свыше 180 дней до 1 года	1 195	6 125	2 970	10 290
более 1 года	61 789	28 362	6 205	96 356
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>79 846</b>	<b>46 749</b>	<b>11 764</b>	<b>138 359</b>
Общая сумма кредитов до вычета резерва	1 763 087	1 166 312	36 173	2 965 572
Резерв под обесценение кредитов	(95 248)	(106 679)	(9 704)	(211 631)
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>1 667 839</b>	<b>1 059 633</b>	<b>26 469</b>	<b>2 753 941</b>



## ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах рублей)

Текущие и индивидуально не обесцененные кредиты подразделяются на следующие категории:

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

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

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

### **ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ**

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

Далее представлены сведения о структуре вложений за 31 декабря 2013 года:

	2013
Государственные облигации РФ	-
Облигации российских банков	64 340
Корпоративные облигации	13 833
<i>Итого долговых ценных бумаг</i>	<i>78 173</i>
Корпоративные акции	1 676
<i>Итого долевого ценных бумаг</i>	<i>1 676</i>
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>79 849</b>

Облигации российских банков (ОАО «Внешэкономбанк», ОАО «Газпромбанк») имеют сроки погашения в 2014 г. и 2016 г. и объявленную доходность 7.65% годовых. Облигации не являются просроченными. Банки-эмитенты входят в перечень крупнейших кредитных организаций России.

Корпоративные облигации представляют собой облигации ОАО РЖД сроком погашения в марте 2014 года с объявленной доходностью 15% годовых.

**ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах рублей)

Корпоративные акции представлены обыкновенными акциями ОМЗ.

Оценка справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, производится по средневзвешенным ценам ММВБ.

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

**ПРИМЕЧАНИЕ 9 – ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ**

	2014	2013
Земельный участок	2 396	2 396
Объекты недвижимости - производственные помещения	6 555	6 555
<b>Итого балансовая стоимость</b>	<b>8 951</b>	<b>8 951</b>
Накопленная амортизация	(126)	(46)
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>8 825</b>	<b>8 905</b>

Указанное имущество получено Банком в счет непогашенной ссудной задолженности и передано в операционную аренду с целью получения арендного дохода. Сумма арендного дохода, признанная в отчете о прибылях и убытках, составила 2 514 тыс. руб. (2013 г.: 2 400 тыс. руб.). Размер арендной платы составляет ежемесячно 315 тысяч рублей с учетом НДС, срок аренды договором не определен.

По данным независимого оценщика справедливая стоимость инвестиционной недвижимости за 31 декабря 2014 года составляет 9 500 тыс. руб. (за 31 декабря 2013 года оценка не проводилась). Основания для признания обесценения отсутствуют.

**ПРИМЕЧАНИЕ 10 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА**

	Примечание					Итого
		Здания	Авто-транспорт	Прочие основные средства	Незавершенное строительство	
Балансовая стоимость на 1 января 2013 года		73 449	5 362	44 734	-	123 545
Стоимость (или оценка) на 1 января 2013 года		86 550	10 173	121 127	-	217 850
Накопленная амортизация		(13 101)	(4 811)	(76 393)	-	(94 305)
Поступления		-	2 100	4 842	22 209	29 151
Выбытия		(15 094)	(102)	(5 298)	-	(20 494)
Амортизационные отчисления	22	(1 712)	(1 720)	(14 994)	-	(18 426)
Обесценение		(25 111)	-	-	-	(25 111)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года		31 532	5 640	29 284	22 209	88 665
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2013 года		38 767	9 641	95 425	22 209	166 042
Накопленная амортизация		(7 235)	(4 001)	(66 141)	-	(77 377)
Поступления		10 899	-	7 867	9 667	28 433
Выбытия		(14 470)	(437)	(1 268)	(9 773)	(25 948)
Амортизационные отчисления	22	(679)	(1 595)	(11 680)	-	(13 954)

**ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах рублей)

Переклассификация	(16 682)	-	12 436	(12 436)	(16 682)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2014 года	10 600	3 608	36 639	9 667	60 514
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2014 года	10 891	8 891	94 120	9 667	123 569
Накопленная амортизация	291	5 283	57 489	-	63 063

По состоянию за 31 декабря 2014 года в категории зданий отражены затраты капитального характера в арендованное офисное помещение, оцененные по фактической стоимости произведенных затрат.

По состоянию на 1 января 2014 года признано снижение стоимости здания в сумме 25 111 тыс. руб. Оценка величины обесценения произведена на основе фактических данных о стоимости продажи части здания в период подготовки финансовой отчетности. Стоимость продажи взята за основу при определении справедливой стоимости здания.

В случае если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2013 года составила бы 12 954 тыс. руб.

Незавершенное строительство представляет собой компьютерное оборудование для организации учета и хранения информации (за 31 декабря 2013 года: переоборудование помещений дополнительного офиса).

По состоянию за 31 декабря 2014 года основные средства стоимостью 22 988 тыс. руб. полностью амортизированные, продолжают использоваться в деятельности Банка (2013 год - 36 463 тыс. руб.).

**ПРИМЕЧАНИЕ 11 – ПРОЧИЕ ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ**

	2014
Не используемое помещение бывшего филиала Банка	16 674
Прочее недвижимое имущество	5 650
Обесценение прочих внеоборотных активов	(5 650)
<b>Итого прочих внеоборотных активов</b>	<b>16 674</b>

По состоянию за 31 декабря 2014 года в качестве прочих внеоборотных активов отражено не используемое помещение в здании бывшего филиала Банка стоимостью 16 674 тыс. руб., которое переклассифицировано из категории основных средств, ввиду невозможности использования в деятельности. По указанному помещению до переклассификации сформирован фонд переоценки в сумме 7 800 тыс. руб.

В целях оценки справедливой стоимости неиспользуемого помещения проведена независимая оценка его рыночной стоимости по состоянию на 25.12.14. На основании применения комбинации сравнительного и доходного методов определена рыночная стоимость помещения на уровне 43 500 тыс. руб., что свидетельствует об отсутствии фактора обесценения.

Прочее недвижимое имущество представляет собой объекты жилой недвижимости, полученные в качестве отступного по кредитам, ранее классифицированные как долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Переклассификация обусловлена

**ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах рублей)

возникшим препятствием к реализации объектов в виде судебных претензий на данные объекты со стороны другого банка.

Обоснование признания обесценения прочего недвижимого имущества раскрыто в примечании 32.

**ПРИМЕЧАНИЕ 12 – ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ КАК ИМЕЮЩИЕСЯ ДЛЯ ПРОДАЖИ**

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

Виды имущества	2014	2013
Здания, помещения	13 675	20 761
Земельные участки	58 099	-
Прочее имущество	15 204	10 455
Обесценение активов	-	(11 505)
<b>Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>	<b>86 978</b>	<b>19 711</b>

Далее представлено движение сумм обесценения активов:

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

Банк осуществляет поиск покупателей и реализацию имущества. В 2014 и в 2013 годах отсутствовали существенные финансовые результаты от реализации имущества, полученного по договорам отступного.

**ПРИМЕЧАНИЕ 13 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ**

	Примечание	2014	2013
Задолженность по хищениям денежных средств		83 616	86 522
Расчеты по возмещению капитальных вложений в помещение Банка	30	24 306	30 258
Расчеты по операциям с банковскими картами и переводами денежных средств		467	362
Прочие финансовые активы		2 184	-
За вычетом резерва под обесценение		(87 502)	(87 319)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>		<b>23 071</b>	<b>29 823</b>
Расчеты по приобретению и сопровождению программного обеспечения		74 795	27 707
Предоплата за товары и услуги		6 176	16 364
Предоплата по операционным налогам		191	235
Прочее		2 143	4 646
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>		<b>83 305</b>	<b>48 952</b>

**ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах рублей)

<b>Итого прочих активов</b>	<b>106 376</b>	<b>78 775</b>
-----------------------------	----------------	---------------

В таблице ниже представлено движение резерва под обесценение прочих активов:

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 1 января</b>	<b>87 319</b>	<b>87 279</b>
Отчисленные в резерв (восстановление резерва) под обесценение прочих активов в течение года	3 603	3 771
Списание безнадежных активов за счет резервов	(3 420)	(3 731)
<b>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря</b>	<b>87 502</b>	<b>87 319</b>

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

**ПРИМЕЧАНИЕ 14 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ**

	<b>2 014</b>	<b>2 013</b>
<b>Юридические лица</b>		
текущие (расчетные) счета	1 390 401	974 839
срочные депозиты	1 398 934	867 936
<b>Физические лица</b>		
текущие счета (вклады до востребования)	200 730	211 686
срочные вклады	2 063 920	1 664 289
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>5 053 985</b>	<b>3 718 750</b>

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	<b>2 014</b>		<b>2 013</b>	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	2 264 650	45	1 875 975	51
Торговля	1 205 366	24	532 437	14
Финансы	502 695	10	144 880	4
Транспорт и услуги	355 662	7	112 389	3
Строительство	156 087	3	219 507	6
Операции с недвижимым имуществом	122 805	3	29 794	1
Производство	69 589	1	32 013	1
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	5 784	0	3 607	0
НИОКР	2 834	0	72 740	2
Страхование	82	0	275 925	7
Прочее	368 431	7	419 483	11
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>5 053 985</b>	<b>100</b>	<b>3 718 750</b>	<b>100</b>

За 31 декабря 2014 года на счетах 6 крупнейших клиентов Банка сосредоточено 23,1% от всего объема средств клиентов, сумма составляет 1 657 892 тыс. руб. (за 31 декабря 2013 года на долю 8 крупнейших клиентов приходилось 23,1 % всех средств клиентов, сумма составляла 859 885 тыс. руб.).

**ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах рублей)

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

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

**ПРИМЕЧАНИЕ 15 – ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ**

По состоянию за 31 декабря 2014 года в составе долговых ценных бумаг Банка отражены выпущенные векселя в сумме 9 164 тыс. руб. (2013г.: 49 678 тыс. руб.).

За 31 декабря 2014 года векселя Банка балансовой стоимостью 1 164 тыс. руб. получены в обеспечение по выданным кредитам (2013г.: 8 219 тыс. руб.).

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

**ПРИМЕЧАНИЕ 16 – ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА**

За 31 декабря 2014 года прочие заемные средства представляют собой субординированные депозиты в сумме 140 000 тыс. руб., полученные от ООО "Терра" и НПФ "Санкт-Петербург" на срок от 5 до 7 лет под 8% - 10% годовых (2013г.: 140 000 тыс. руб.) сроками погашения в 2019-2020 годах.

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

**ПРИМЕЧАНИЕ 17 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

	Примечание	2014	2013
Обязательство по сделкам в иностранной валюте		6 377	-
Обязательства по операциям с банковскими картами и переводами денежных средств		6	2 031
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>		<b>6 383</b>	<b>2 031</b>
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	28	3 140	8 924
Расчеты с работниками по оплате труда		7 259	5 773
Задолженность по оплате за оказанные услуги		9 408	5 686
Обязательства по операционным нялогам		1 411	4 423
Прочее		1 831	2 446
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>		<b>23 049</b>	<b>27 252</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>		<b>29 432</b>	<b>29 283</b>

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам:

	2014	2013
--	------	------

**ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах рублей)

<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>8 924</b>	<b>12 654</b>
Комиссии, полученные по выданным финансовым гарантиям	7 582	19 520
Амортизация комиссий, полученных по финансовым гарантиям	(14 179)	(14 276)
Создание (восстановление) резервов по обязательствам кредитного характера	813	(8 974)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря</b>	<b>3 140</b>	<b>8 924</b>

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. (2013г.: 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.

Увеличение уставного капитала в 2013 году произошло в результате увеличения доли участия г-на Патенко С.В., оплата долей произведена в рублях по номиналу стоимости доли.

Распределение долей между участниками представлено в примечании 1.

**ПРИМЕЧАНИЕ 19 – ПРОЧИЕ ФОНДЫ**

Далее представлено изменение фонда переоценки основных средств:

<b>Остаток на 1 января 2013 года</b>	<b>35 545</b>
Амортизация фонда переоценки основных средств на нераспределенную прибыль	(894)
Признание обесценения по объекту основных средств	(20 089)
<b>Остаток за 31 декабря 2013 года</b>	<b>14 562</b>
Продажа основных средств	(6 762)
<b>Остаток за 31 декабря 2014 года</b>	<b>7 800</b>

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

<b>Остаток на 1 января 2013 года</b>	<b>(1 790)</b>
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(210)
Перенос переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, на прибыль (убыток)	513
<b>Остаток за 31 декабря 2013 года</b>	<b>(1 487)</b>
Перенос переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, на прибыль (убыток)	1 487
<b>Остаток за 31 декабря 2014 года</b>	<b>-</b>

**ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах рублей)

**ПРИМЕЧАНИЕ 20 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**

	2 014	2 013
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	545 063	561 806
Средства в других банках	21 356	20 333
Корреспондентские счета в других банках	5 750	5 583
Прочее	3 103	52
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>575 272</b>	<b>587 774</b>
Процентные доходы по долговым обязательствам, имеющимся в наличии для продажи	2 191	33 908
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>577 463</b>	<b>621 682</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	167 755	227 207
Срочные депозиты юридических лиц	56 587	64 581
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	2 759	660
Прочие заемные средства	12 725	12 725
Срочные депозиты банков	201	2 287
Текущие (расчетные) счета	2 042	904
прочее	399	675
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>242 468</b>	<b>309 039</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>334 995</b>	<b>312 643</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 21 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**

	2 014	2 013
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	50 991	62 975
Комиссии по кассовым операциям	9 931	21 690
Комиссия за осуществление валютного контроля	9 159	16 195
Комиссия по операциям с банковскими картами	8 713	7 064
Комиссия по выданным гарантиям	14 179	14 276
Комиссия за присоединение к программе страхования заемщиков	2 138	3 050
Прочие комиссии по кредитным операциям	708	23 998
Комиссия за обслуживание таможенных карт	6 662	5 153
Прочие	919	1 560
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>103 420</b>	<b>155 961</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	9 881	11 066
Комиссии по операциям с банковскими картами	4 959	6 651
Комиссия за обслуживание таможенных карт клиентов	5 429	4 816
Комиссия по перевозке ценностей	954	3 525
Комиссии по полученным гарантиям	1 150	2 726
Прочие	1 668	1 446
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>24 041</b>	<b>30 230</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>79 379</b>	<b>125 731</b>



**ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах рублей)

**ПРИМЕЧАНИЕ 22 – ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ**

	2 014	2 013
Штрафы полученные	5 512	12 909
Доходы от списания востребованной кредиторской задолженности	1 778	-
Доходы от реализации имущества	492	2 868
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 514	2 748
Полученное страховое возмещение	47	68
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде	454	67
Возмещение коммунальных услуг	739	-
Прочее	3 193	1 999
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>14 729</b>	<b>20 659</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 23 – АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ**

	Примечание	2 014	2 013
Расходы на персонал		256 090	243 124
Расходы на содержание помещений и другие расходы по основным средствам		37 497	75 430
Арендная плата		62 306	54 160
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		13 854	46 055
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности		13 828	22 864
Амортизация основных средств	10	13 954	18 426
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		12 966	10 985
Командировочные и представительские расходы		2 595	2 741
Реклама и маркетинг		7 917	3 681
Прочие		26 354	13 112
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>		<b>447 361</b>	<b>490 578</b>

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 49 729 тыс. руб. (2013г.: 47 236 тыс. руб.).

**ПРИМЕЧАНИЕ 24 – НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ**

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

	2014	2013
Текущие расходы по налогу на прибыль	2 832	3 011
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(16 941)	24 922
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>(14 109)</b>	<b>27 933</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2013 г.: 20%).

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

**ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах рублей)

	2014	2013
Прибыль (убыток) до налогообложения	(76 090)	59 129
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (20%)	(15 218)	11 826
Доходы, облагаемые по иной ставке	-	(272)
Налоговый эффект по не облагаемым доходам и расходам	898	14 041
Прочие неаренные разницы	211	2 338
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>(14 109)</b>	<b>27 933</b>

Отложенное налоговое обязательство в сумме 1950 тыс. руб. (2013г.: 3 642 тыс. руб.) было отражено непосредственно в составе собственного капитала в связи с переоценкой зданий Банка.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2014 и 2013, представленных далее, отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налоговую базу	2012	Отражено в отчете о совокупном доходе (убытке)		2013	Отражено в отчете о совокупном доходе (убытке)		2014
		В составе убытка текущего года	В составе прочих компонентов совокупного дохода		В составе убытка текущего года	В составе прочих компонентов совокупного дохода	
Процентные доходы и расходы	5 293	(1 288)	-	4 005	(9 908)	-	(5 903)
Резерв под обесценение кредитов	(12 729)	25 347	-	12 618	(27 824)	-	(15 206)
Имущество	8 342	(661)	(5 022)	2 659	2 685	(1 320)	4 024
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(448)	-	76	(372)	372	-	-
Прочее	(2 173)	1 524	-	(649)	(2 685)	-	(3 334)
<b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство (актив)</b>	<b>(1 715)</b>	<b>24 922</b>	<b>(4 946)</b>	<b>18 261</b>	<b>(37 360)</b>	<b>(1 320)</b>	<b>(20 419)</b>
Непризнанный отложенный налоговый актив	-	-	-	-	20 419	-	20 419
<b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство (актив)</b>	<b>(1 715)</b>	<b>24 922</b>	<b>(4 946)</b>	<b>18 261</b>	<b>(16 941)</b>	<b>(1 320)</b>	<b>-</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 25 – ДИВИДЕНДЫ**

В 2014 году выплачены дивиденды за 2013 год в сумме 2 200 тыс. руб. (2013г.: 4 264 тыс. руб.). Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с

## **ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах рублей)

---

российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2014 года нераспределенная прибыль Банка составила 11 954 тыс. руб. (2013 г.: 22 009 тыс. руб.).

### ***Примечание 26 – Управление рисками***

Концепция системы управления рисками базируется на рекомендациях Центрального Банка России с учетом предложений Базельского комитета по контролю за банковской деятельностью.

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.

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.

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.

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. Информация о концентрации рисков по наиболее крупным заемщикам отражена в примечании 7.

**ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах рублей)

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

**Географический риск**

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

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

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				

**ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах рублей)

Денежные средства и их эквиваленты	744 252	338 130	49	1 082 431
Обязательные резервы на счетах в Банке России	133 530	-	-	133 530
Средства в других банках	8 000	254 731	-	262 731
Кредиты клиентам	2 752 344	-	1 597	2 753 941
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	79 849	-	-	79 849
Основные средства	88 665	-	-	88 665
Долгосрочные активы, классифицированные как имеющиеся для продажи	19 711	-	-	19 711
Инвестиционная недвижимость	8 905	-	-	8 905
Прочие активы	69 505	9 270	-	78 775
<b>Итого активов</b>	<b>3 904 761</b>	<b>602 131</b>	<b>1 646</b>	<b>4 508 538</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	3 575 148	16 695	126 907	3 718 750
Выпущенные долговые ценные бумаги	49 678	-	-	49 678
Прочие заемные средства	140 000	-	-	140 000
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 193	-	-	2 193
Отложенное налоговое обязательство	18 261	-	-	18 261
Прочие обязательства	29 283	-	-	29 283
<b>Итого обязательств</b>	<b>3 814 563</b>	<b>16 695</b>	<b>126 907</b>	<b>3 958 165</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>90 198</b>	<b>585 436</b>	<b>(125 261)</b>	<b>550 373</b>

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.

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

За 31 декабря 2014 года

**ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах рублей)

	Денежные и финансовые активы	Денежные и финансовые обязательства	Чистая позиция по сделкам "том" и ПФИ	Чистая балансовая позиция
Рубли	3 814 356	3 229 942	(480 315)	104 099
Доллары США	1 072 779	1 373 113	612 427	312 093
Евро	586 599	598 619	(140 103)	(152 123)
Фунты стерлингов	1 651	1 481	-	170
<b>Итого</b>	<b>5 475 385</b>	<b>5 283 155</b>	<b>(7 991)</b>	<b>264 239</b>

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2013 года:

	Денежные и финансовые активы	Денежные и финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	3 714 304	3 294 969	419 335
Доллары США	335 291	339 786	(4 495)
Евро	248 799	229 779	19 020
Другие валюты	43 911	43 894	17
<b>Итого</b>	<b>4 342 305</b>	<b>3 908 428</b>	<b>433 877</b>

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 долевыми инструментами и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

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

	за 31 декабря 2014 года		за 31 декабря 2013 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	31 209	31 209	(450)	(450)
Ослабление доллара США на 10%	(31 209)	(31 209)	450	450
Укрепление евро на 10%	(15 212)	(15 212)	1 902	1 902
Ослабление евро на 10%	15 212	15 212	(1 902)	(1 902)

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.

**ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах рублей)

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 2014 года		Средний уровень риска в течение 2013 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 10% (2012г.: на 5%)	(945)	(945)	15	15
Ослабление доллара США на 10% (2012г.: на 5%)	945	945	(15)	(15)
Укрепление евро на 10% (2012г.: на 5%)	79	79	(17)	(17)
Ослабление евро на 10% (2012г.: на 5%)	(79)	(79)	17	17

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

**Риск процентной ставки**

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

В целях управления процентным риском Банком используется:

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

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в

**ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах рублей)

разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребова ния и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<b>31 декабря 2014 года</b>					
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
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2014 года</b>	<b>1 804 440</b>	<b>252 581</b>	<b>(152 248)</b>	<b>(309 754)</b>	<b>1 595 019</b>
<b>31 декабря 2013 года</b>					
Итого финансовых активов	1 429 932	595 572	521 002	1 501 569	4 048 075
Итого финансовых обязательств	371 878	450 021	712 032	1 199 444	2 733 375
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2013 года</b>	<b>1 058 054</b>	<b>145 551</b>	<b>(191 030)</b>	<b>302 125</b>	<b>1 314 700</b>

Если бы за 31 декабря 2014 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 18 706 тыс. руб. (2013г.: на 10 685 тыс. руб.) больше в результате более высоких процентных доходов по активным операциям. Собственный капитал составил бы на 15 358 тыс. руб. (2013г.: на 16 645 тыс. руб.) больше.

Если бы процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 18 706 тыс. руб. (2013 г.: на 10 685 тыс. руб.) меньше, собственный капитал составил бы на 5 358 тыс. руб. (2013 г.: на 16 645 тыс. руб.) меньше.

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

	2014		2013	
	рубли	валюта	рубли	валюта
<b>АКТИВЫ</b>				
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	8,9	-
Средства в других банках	19,2	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность:				
- юридические лица и индивидуальные предприниматели	16,83	8,6	16,0	4,1
- частные лица	11,2	13,7	21,0	14,0
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов:				
- срочные депозиты юридических лиц	9,8	1,2	9,1	-
- текущие вклады частных лиц	0-3,5	0,01-0,05	0,1	0,1
- срочные вклады частных лиц			10,1	5,8
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,5	-	8,5	-



## ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах рублей)

Прочие заемные средства	9,1	-	9,1	-
-------------------------	-----	---	-----	---

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

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

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

За 31 декабря 2014 года Банк не имеет ценных бумаг и производных финансовых инструментов, подверженных фондовому риску. Банк был подвержен риску изменения цены акций в 2013 году и по состоянию за 31 декабря 2013 года. Если бы за 31 декабря 2013 года цены на акции и облигации были на 10% меньше при том, что другие переменные остались неизменными, собственный капитал Банка составил бы на 7 798 тыс. руб. меньше в результате уменьшения справедливой стоимости котироваемых на бирже ценных бумаг, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

### *Риск ликвидности*

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

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

Для минимизации риска ликвидности Банк осуществляет следующие мероприятия:

- ежедневное прогнозирование денежных потоков в разрезе основных валют и определение необходимого уровня резервов текущей ликвидности;
- поддержание резерва текущей ликвидности в размере, достаточном для покрытия краткосрочных обязательств банка;
- управление концентрацией и структурой заемных средств;
- осуществление контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам;
- установление лимитов и ставок привлечения/размещения средств по инструментам.

В 2014 и 2013 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:

**ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах рублей)

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2014 года данный норматив составил 65,0% (2013 г.: 73,3%).
  - Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2014 года данный норматив составил 98,5% (2013 г.: 69,8%).
  - Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2014 года данный норматив составил 54,4% (2013 г.: 81,4%).
- Нормативы ликвидности рассчитываются ежедневно.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2014 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

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

	До востребова ния и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 1 года	Более 1 года	Итого
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов - физические лица	21 193	237 588	578 188	1 479 357	2 316 326
Средства клиентов - юридические лица	2 498 126	145 603	224 787	189 673	3 058 189
Прочие заемные средства	1 060	5 302	6 363	188 663	201 388
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 000	-	176	-	9 176
Прочие финансовые обязательства	6	-	-	-	6
Обязательства по операционной аренде	4 573	20 364	24 157	-	49 094
Обязательства по сделкам в иностранной валюте, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора	753 685	-	-	-	753 685
Обязательства по аккредитивам	1 386	11 025	-	-	12 411
Финансовые гарантии	-	75 568	-	15 997	91 565
Неиспользованные кредитные линии	25 815	56 412	23 517	39 752	145 496
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>3 314 844</b>	<b>551 861</b>	<b>857 188</b>	<b>1 913 442</b>	<b>6 637 336</b>

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	До востребова вания 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 2014 года

(в тысячах рублей)

<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов - физические лица	301 989	279 900	478 957	977 571	2 038 417
Средства клиентов - прочие	1 272 846	220 208	74 735	63 167	1 630 956
Прочие заемные средства	1 053	5 152	5 943	130 907	143 055
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 338	-	33 318	10 931	52 587
Прочие финансовые обязательства	2 031	-	-	-	2 031
Гарантии выданные	7 851	36 749	355 820	444	400 864
Обязательства по операционной аренде	3 261	16 304	9 795	-	29 360
Неиспользованные кредитные линии	20 032	104 501	41 876	16 172	182 581
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>1 617 401</b>	<b>662 814</b>	<b>1 000 444</b>	<b>1 199 192</b>	<b>4 479 851</b>

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

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

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	До востребования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1 896 950	-	-	-	1 896 950
Обязательные резервы на счетах в Банке России	42 758	-	-	-	42 758
Средства в других банках	854 658	-	150 962	-	1 005 620
Кредиты и дебиторская задолженность	192 720	543 893	385 655	1 390 094	2 512 362
Прочие финансовые активы	23 071	-	-	-	23 071
<b>Итого активов</b>	<b>3 010 157</b>	<b>543 893</b>	<b>536 617</b>	<b>1 390 094</b>	<b>5 480 761</b>
<b>Обязательства</b>					
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 000	-	164	-	9 164
Прочие заемные средства	-	-	-	140 000	140 000
Прочие финансовые обязательства	6 383	-	-	-	6 383
Средства клиентов	2 514 124	291 312	688 701	1 559 848	5 053 985

**ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах рублей)

<b>Итого обязательств</b>	<b>2 529 507</b>	<b>291 312</b>	<b>688 865</b>	<b>1 699 848</b>	<b>5 209 532</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2014 года</b>	<b>480 650</b>	<b>252 581</b>	<b>(152 248)</b>	<b>(309 754)</b>	<b>271 229</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2014 года</b>	<b>480 650</b>	<b>733 231</b>	<b>580 983</b>	<b>271 229</b>	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2013 года:

Активы	До востребования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 082 431	-	-	-	1 082 431
Обязательные резервы на счетах в Банке России	133 530	-	-	-	133 530
Средства в других банках	8 000	-	52 366	202 365	262 731
Кредиты клиентам	135 798	595 572	521 002	1 501 569	2 753 941
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	79 849	-	-	-	79 849
Прочие финансовые активы	29 823	-	-	-	29 823
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 469 431</b>	<b>595 572</b>	<b>573 368</b>	<b>1 703 934</b>	<b>4 342 305</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	1 532 537	450 021	681 453	1 054 739	3 718 750
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 394	-	30 579	4 705	49 678
Прочие заемные средства	-	-	-	140 000	140 000
Прочие финансовые обязательства	2 031	-	-	-	2 031
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>1 548 962</b>	<b>450 021</b>	<b>712 032</b>	<b>1 199 444</b>	<b>3 910 459</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года</b>	<b>(79 531)</b>	<b>145 551</b>	<b>(138 664)</b>	<b>504 490</b>	<b>431 846</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года</b>	<b>(79 531)</b>	<b>66 020</b>	<b>(72 644)</b>	<b>431 846</b>	

Просроченные активы относятся в колонку "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 несовпадение 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 несения 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

## **ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах рублей)

---

то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

**Операционный риск** – вероятность понесения Банком финансовых потерь, возникающих по различным причинам, связанным с процессами, персоналом, технологией, инфраструктурой организации, а также воздействием внешних факторов.

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

В Банке действует система сбора сведений о выявленных случаях реализации операционных потерь с централизованным ведением базы данных о потерях. Информация, содержащаяся в базе данных, обеспечивает возможность проведения количественной оценки показателей операционного риска, в том числе в разрезе отдельных видов риска и направлений бизнеса. Операционный риск находится под пристальным вниманием руководства и в отчетном периоде не оказал существенного влияния на результаты деятельности Банка.

Для минимизации операционного риска Банк совершенствует системы автоматизации банковских технологий и защиты информации, осуществляет страхование с целью защиты от физического воздействия, контроль соблюдения установленных лимитов на операции и предоставленных полномочий, использует принцип «Знай своего клиента». Кроме того, в Банке действуют четко регламентированные внутренние правила и процедуры, направленные на минимизацию операционных рисков, связанных с риском персонала и АБС.

### **Правовой риск**

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

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

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

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

Действующие инструменты минимизации и контроля правового риска в Банке следующие:

- проведение на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации, судебной практики и доведение данной информации до всех работников Банка;

## ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах рублей)

- поддержание в актуальном состоянии внутренних нормативных документов, в которых определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров;
- обязательное согласование (визирование) юридической службой заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартных;
- обеспечение постоянного повышения квалификации работников Банка.

### ПРИМЕЧАНИЕ 27 – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

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

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

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

	2014	2013
Базовый капитал	533 530	380 003
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	157 938	171 416
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>691 468</b>	<b>551 419</b>

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

	минимально допустимое значение	2014	2013
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5,0%	10,7	8,0
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	5,5%	10,7	8,0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	10,0%	13,8	11,8

В течение 2014 и 2013 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

### ПРИМЕЧАНИЕ 28 – УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

## **ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах рублей)

---

### ***Судебные разбирательства***

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

За 31 декабря 2014 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 в размере их стоимости (см. примечание 11).

### ***Налоговое законодательство***

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

### ***Обязательства по операционной аренде***

Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора за 31 декабря 2014 года составляют 49 094 тыс. руб. (2013г.: 29 360 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 4 573 тыс. руб. (2013г.: 3 337 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:

**ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах рублей)

	Примечание	2014	2013
Неиспользованные кредитные линии		145 496	182 581
Гарантии выданные		91 565	400 863
Обязательства по аккредитивам		12 411	3 227
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	17	(3 140)	(8 924)
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>		<b>246 332</b>	<b>577 746</b>

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 2014 года Банк исполнил все обязательства кредитного характера, существовавшие на эту дату при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 90 345 тыс. руб. (2013 г.: на 399 208 тыс. руб.) меньше. Справедливая стоимость обязательств кредитного характера примерно равна их балансовой стоимости.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2014	2013
Рубли	237 233	472 215
Доллары США	1 154	24 927
Евро	11 085	89 528
За вычетом сформированных резервов	(3140)	(8 924)
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>246 332</b>	<b>577 746</b>

**Заложенные активы**

В качестве обеспечения исполнения обязательств COMMERZBANK AG по гарантии размещен депозит Банка в размере 1500 тыс. евро (2013 год – 4 500 тыс. евро, 1500 тыс. долл.), что составляет за 31 декабря 2014 года 102 514 тыс. руб. (2013 год – 254 731 тыс. руб.).

Обязательные резервы на сумму 42 758 тыс. руб. (2013г.: 133 530 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

**ПРИМЕЧАНИЕ 29– ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ**

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

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов за 31 декабря 2014 года представлена в таблице ниже:



**ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах рублей)

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

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

**ПРИМЕЧАНИЕ 30 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**

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

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости**

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

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

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

**Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках**

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

	2014 % в год	2013 % в год
<b>Кредиты клиентам</b>		
Корпоративные кредиты	16-25	13-17
Кредиты частным предпринимателям	-	18-20
Кредиты физическим лицам	18-31	16-25

**ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах рублей)

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 2014 года:

	1 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
<b>Финансовые активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	1 896 950	-	1 896 950
-Наличные средства	355 548	-	355 548
-Остатки по счетам в Банке России	52 118	-	52 118
-Корреспондентские счета в кредитных организациях РФ и средства в расчетах на ОРЦБ	1 489 284	-	1 489 284
Обязательные резервы на счетах в Банке России	42 758	-	42 758
Средства в других банках	-	1 005 620	1 005 620
Кредиты и депозиты в банках	-	754 970	754 970
Прочие средства в кредитных организациях	-	250 650	250 650
Кредиты клиентам	-	2 468 415	2 512 362
-Корпоративные кредиты	-	1 373 140	1 373 140
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	11 063	11 063
-Кредиты физическим лицам	-	1 084 212	1 128 159
Прочие финансовые активы	-	23 071	23 071
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>1 939 708</b>	<b>3 497 106</b>	<b>5 480 761</b>
<b>Финансовые обязательства</b>			
Средства клиентов	1 580 100	3 471 866	5 053 985
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	1 390 401	-	1 390 401
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	1 396 915	1 398 934
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	189 699	11 031	200 730
- Срочные вклады физических лиц	-	2 063 920	2 063 920
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	-	9 164	9 164
Прочие заемные средства - субординированные депозиты	-	141 978	140 000
Прочие финансовые обязательства	6 377	6	6 383
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>1 586 477</b>	<b>3 623 014</b>	<b>5 209 532</b>

Далее представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, за 31 декабря 2013 года:

**ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах рублей)

	1 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	79 849	-	79 849
<b>Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	1 082 431	-	1 082 431
-Наличные средства	114 584	-	114 584
-Остатки по счетам в Банке России	387 321	-	387 321
-Корреспондентские счета в кредитных организациях РФ и средства в расчетах на ОРЦБ	580 526	-	580 526
Обязательные резервы на счетах в Банке России	133 530	-	133 530
Средства в других банках - кредиты и депозиты	-	262 731	262 731
Кредиты клиентам	-	2 732 783	2 753 941
-Корпоративные кредиты	-	1 667 919	1 667 839
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	26 926	26 469
-Кредиты физическим лицам	-	1 037 938	1 059 633
Прочие финансовые активы	-	29 823	29 823
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>1 295 810</b>	<b>3 025 337</b>	<b>4 342 305</b>
<b>Финансовые обязательства</b>			
<b>Средства других банков</b>			
Средства клиентов	1 166 712	2 546 297	3 718 750
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	974 839	-	974 839
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	867 939	867 936
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	191 873	19 813	211 686
- Срочные вклады физических лиц	-	1 658 545	1 664 289
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	-	49 990	49 678
Прочие заемные средства - субординированные депозиты	-	143 055	140 000
Прочие финансовые обязательства	-	2 031	2 031
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>1 166 712</b>	<b>2 741 373</b>	<b>3 910 459</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 31 – ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

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

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

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

	Участники	Ключевой	Компании,
--	-----------	----------	-----------

**ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах рублей)

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

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

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

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

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

В 2014 году участником Банка предоставлена финансовая помощь для увеличения чистых активов в размере 14 500 тыс. руб. (2013год: 16 000 тыс. руб.), которая отражена в составе прочего совокупного дохода.

За 31 декабря 2014 года обязательства по предоставлению кредитов по операциям с ключевым управленческим персоналом составили 4 490 тыс. руб. (2013год: 2 750 тыс. руб.).

Далее указаны остатки за 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

**ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах рублей)

	Участники Банка	Ключевой управленчес- кий персонал	Компании, связанные с собственни- ками
Общая сумма кредитов (контрактная процентная ставка: 17%)	-	251	-
Резерв под обеспечение кредитов по состоянию за 31 декабря	-	(15)	-
Прочие активы (возмещение стоимости капитальных вложений)	30 258	-	-
Средства клиентов – текущие, расчетные счета юридических лиц (контрактная процентная ставка: 0%)	13 850	-	6 698
Средства клиентов – срочные депозиты юридических лиц (контрактная процентная ставка: 10,25%)	3 813	-	-
Средства клиентов – текущие счета физических лиц (контрактная процентная ставка: 0,01%)	303	1 142	7
Средства клиентов – срочные вклады физических лиц (контрактная процентная ставка: 11,25-11,4 % по рублевым вкладам, 6% - по валютным вкладам)	26 343	2 077	-
Субординированный депозит (процентная ставка: 8-10%)	85 000	-	-

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Компании, связанные с собственниками
Процентные доходы	-	184	-
Процентные расходы	11 630	808	-
Комиссионные доходы	412	4	168
Изменение резерва под обеспечение кредитов	-	21	-
Расходы по аренде	29 308	-	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2013 года, представлена далее:

	Ключевой управленческий персонал
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	10 624
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	11 153

Размер вознаграждения ключевому управленческому персоналу в виде заработной платы и других краткосрочных выплат за 2013 год составил 31 827 тыс. руб. (2013 год: – 31 113 тысяч рублей). Также по решению Общего собрания участников в 2014 году выплачено вознаграждение членам Совета Директоров в размере 490 тыс. руб. (2013 год: 638 тыс. руб.).

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

## **ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах рублей)

---

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

### **Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности**

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

### **Признание отложенного налогового актива**

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

### **Первоначальное признание операций со связанными сторонами**

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

### **Инвестиции, отражаемые по стоимости приобретения**

Банк не может оценить справедливую стоимость инвестиций в обыкновенные акции ОМЗ, имеющих по состоянию на 31 декабря 2014 года в наличии для продажи, с достаточной степенью надежности. Инвестиции отражены в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения в сумме 1 676 тыс. руб. Акции ОМЗ не имеют текущих рыночных котировок на ММВБ. По оценке Банка, справедливая стоимость данных инвестиций не существенно отличается от их балансовой стоимости.

### **Принцип непрерывно действующей организации**

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения,

## **ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах рублей)

---

прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

### **Оценка инвестиционного имущества**

В связи с характером инвестиционной недвижимости и отсутствием сопоставимой рыночной информации справедливая стоимость инвестиционного имущества определяется на основе фактических затрат на его получение с учетом амортизации. Проверка на обеспечение проводилась с использованием заключения независимого оценщика. Оценка основывалась на применении сравнительного подхода. По результатам оценки рыночная стоимость объектов недвижимости составила 9 500 тыс. руб.

### **ПРИМЕЧАНИЕ 33— СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ**

В феврале 2015 года произведено дарение доли участника Патенко С. Г. участнику Патенко С. В., после отражения операции доля участника Патенко С. В. составила 87,7%.

В феврале 2015 года участник Патенко С. В. оказал Банку безвозмездную финансовую помощь денежными средствами в размере 65 000 тыс. руб., а также посредством дарения помещения, в котором расположен дополнительный офис Банка.

Принято, просмотрено и скреплено  
печатью — 50 — листов  
Директор ООО «ИКАР»

*[Handwritten signature]*

