



ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)

ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2019 ГОД



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

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

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

ИССЛЕДОВАНИЯ КОНСАЛТИНГ АУДИТ РАЗРАБОТКИ



ООО "ИКАР"

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

тел. +7 812 352-3553

факс +7 812 352-6684

www.ikar-audit.ru

info@ikar-audit.ru

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам Общества с ограниченной ответственностью Банк Оранжевый

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО Банк Оранжевый, состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2019 год;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
 - Отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
 - Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
 - Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к ООО Банк Оранжевый в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и

Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности

Мы обращаем внимание на примечание 12 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором указано, что ООО Банк Оранжевый признает наличие существенной неопределенности, обусловленной возможным негативным влиянием последствий пандемии коронавируса Covid-19 на финансовое положение ООО Банк Оранжевый, его клиентов, контрагентов, а также раскрыты меры, принимаемые ООО Банк Оранжевый для углубленной последовательной оценки рисков негативных последствий в целях формирования защитных мероприятий. Как отмечается в примечании 12, данные события или условия, указывают на наличие существенной неопределенности в отношении непрерывности деятельности при возрастании неблагоприятного влияния коронавируса Covid-19 на экономику. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Ключевые вопросы аудита

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

Наименование и обоснование выбора ключевого вопроса аудита	Аудиторские процедуры, выполненные в отношении ключевого вопроса аудита
<i>Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</i>	
<p>Данный вопрос определен нами как наиболее значимый для аудита в связи с существенностью размера чистой ссудной задолженности, а также с необходимостью использования значительных суждений и оценок при формировании резервов на возможные потери по ссудам и ожидаемых кредитных убытков.</p> <p>ООО Банк Оранжевый создает резервы на возможные потери по ссудной и приравненной в ней задолженности на основании внутренних методик,</p>	<p>Мы провели оценку действующих в течение 2019 года основных методик ООО Банк Оранжевый, применяемых при расчете резервов на возможные потери по ссудам и их корректировок до величины ожидаемых кредитных убытков, на предмет их соответствия требованиям Банка России и Международным стандартам финансовой отчетности.</p> <p>Мы провели тестирование на выборочной основе средств контроля в процессе кредитования, оценки кредитных рисков и</p>

<p>разработанных в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».</p> <p>Резерв формируется кредитной организацией при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).</p> <p>Размер резерва по ссудам рассчитывается на основе установленного перечня финансовых и нефинансовых показателей заемщиков, а также информации о качестве обслуживания долга.</p> <p>Ожидаемые кредитные убытки рассчитываются с учетом вероятности дефолта для дисконтированных ожидаемых потоков денежных средств по ссудной задолженности, включая потоки погашения за счет полученного обеспечения.</p> <p>В примечаниях 5.2 и 9 Пояснительной информации в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности представлена подробная информация о резервах на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также их корректировках до величины ожидаемых кредитных убытков.</p>	<p>формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности и ожидаемых кредитных убытков.</p> <p>Мы протестировали на выборочной основе кредитную документацию разных категорий заемщиков и на ее основе сформировали свое суждение в отношении правильности оценки кредитных рисков ООО Банк Оранжевый, полноты и своевременности формирования резервов и ожидаемых кредитных убытков, правильности их отражения в отчетности.</p> <p>Наша работа включала оценку основных допущений при формировании резервов на основе наших знаний и фактического опыта, изучение сведений, лежащих в основе сформированного ООО Банк Оранжевый заключения об оценке кредитных рисков и размере отраженных в отчетности резервов и ожидаемых кредитных убытков.</p>
--	---

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

недобросовестных действий или ошибок.

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

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

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля ООО Банк Оранжевый;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности ООО Банк Оранжевый продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что ООО Банк Оранжевый утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление, в котором указывается, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

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

ООО «ИКАР»
Аудиторское заключение независимого аудитора
ООО Банк Оранжевый за 2019 год

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-И «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО Банк Оранжевый за 2019 год мы провели проверку:

- выполнения ООО Банк Оранжевый по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками ООО Банк Оранжевый требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

значения установленных Банком России обязательных нормативов ООО Банк Оранжевый по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета ООО Банк Оранжевый, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность

ООО Банк Оранжевый достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями в Российской Федерации;

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

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 года служба внутреннего аудита ООО Банк Оранжевый подчинена и подотчетна Совету директоров, подразделения управления рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- б) действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы ООО Банк Оранжевый, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для ООО Банк Оранжевый кредитным, операционным, рыночным, процентным рисками и риском потери ликвидности, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления ООО Банк Оранжевый в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) наличие в ООО Банк Оранжевый по состоянию на 31 декабря 2019 года системы отчетности по значимым для ООО Банк Оранжевый рискам, а также собственным средствам (капиталу) ООО Банк Оранжевый;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита ООО Банк Оранжевый в течение 2019 года по вопросам управления значимыми для ООО Банк Оранжевый рисками, соответствовали внутренним документам ООО Банк Оранжевый; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита в отношении оценки эффективности соответствующих методик ООО Банк Оранжевый, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 31 декабря 2019 года к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления относится контроль соблюдения ООО Банк Оранжевый установленных внутренними документами ООО Банк Оранжевый предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в ООО Банк Оранжевый процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров и исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита ООО Банк Оранжевый, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

ООО «ИКАР»

Аудиторское заключение независимого аудитора

ООО Банк Оранжевый за 2019 год

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

31 марта 2020 года

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

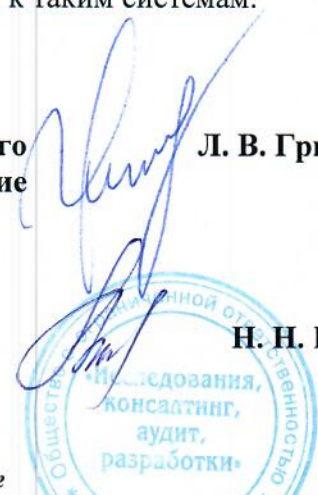
(квалификационный аттестат аудитора № 05-000078,
ОРНЗ – 22006014546)

Директор ООО «ИКАР»

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

Л. В. Григорьева

Н. Н. Щеглова



Сведения об организации

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью Банк Оранжевый;

Сокращенное наименование: ООО Банк Оранжевый;

Место нахождения: ул. Рузовская, д.16, лит. А, г. Санкт-Петербург, Российская Федерация, 190013 ;

ОГРН: 102380000322

Государственная регистрация: 02.09.2002 г.

Зарегистрировано Банком России 10.12.1991г.,
регистрационный номер 1659.

Сведения об аудиторе

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

Сокращенное наименование: ООО «ИКАР»;

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

ОГРН: 1027800556080.

Член Саморегулируемой организации аудиторов: Ассоциация «Содружество»;

ОРНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций - 12006019260.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2019 год

Кредитной организации _____ Общество с ограниченной ответственностью Банк Оранжевый, ООО Банк Оранжевый

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации _____ 190013, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. РУЗОВСКАЯ, 16, ЛИТ. А

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5,1	173056	180925
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5,1	407056	105915
2.1	Обязательные резервы		13335	12631
3	Средства в кредитных организациях	5,1	363428	325703
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5,2	5359029	0
5а	Чистая ссудная задолженность		0	4976977
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		23108	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		2232	1353
10	Отложенный налоговый актив		9491	23953
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5,3	159793	192268
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5,3	4950	123479
13	Прочие активы	5,4	17348	8688
14	Всего активов		6519491	5939261
	II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5,5	5759225	5234898
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5,5	5759225	5234898
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5,5	4663502	4306216
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	3780
20	Отложенные налоговые обязательства		715	0
21	Прочие обязательства	5,7	57662	60394
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		2322	5091
23	Всего обязательств		5819924	5304163
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	5,9	284537	229537
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		7846	7846
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		2661	24826
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		57300	47200
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		347023	325689
36	Всего источников собственных средств		699567	635098
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		219073	297528
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		2640	4012
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

И.О. Председателя Правления

Главный бухгалтер

Руководитель направления по банковской отчетности

Телефон: (812) 332-74-65 (доб. 1471)

30.03.2020

Сообщение к отчету:

Казанская Ольга Владимировна

Елисеева Виктория Вячеславовна

Аглодина Ирина Николаевна



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2019 г.

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью Банк Оранжевый, ООО Банк Оранжевый
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего			
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	6.1	933560	918694
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6.1	54081	44982
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	6.1	879357	871511
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего	6.1	122	2201
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	6.1	334801	316117
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	6.1	0	0
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	6.1	334801	316117
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6.1	0	0
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.3	598759	602577
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	6.3	-198876	-7429
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-15288	1469
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.4	399883	595148
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-883	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.4	46269	24803
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.4	-19247	2751
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	6.2	98101	106525
15	Комиссионные расходы	6.2	124874	89079
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-83	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.3	87270	43661
19	Прочие операционные доходы	6.5	209745	84534
20	Чистые доходы (расходы)		696181	768343
21	Операционные расходы	6.5	639100	708592
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		57081	59751
23	Возмещение (расход) по налогам		38001	35260
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	6.6	22748	24634
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	6.7	-3668	-143
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		19080	24491

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	7	19080	24491
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-27456	-3108
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-27456	-3108
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-5491	-621
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-21965	-2487
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-21965	-2487
10	Финансовый результат за отчетный период		-2885	22004

И.О. Председателя Правления

Главный бухгалтер

Руководитель направления по банковской отчетности

Телефон: (812) 332-74-65 (доб. 14711)

30.03.2020 г.



Хазанская Ольга Владимировна

Елисева Виктория Вячеславовна

Аглодина Ирина Николаевна

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2020 года

Кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

Общество с ограниченной ответственностью Банк Оранжевый, ООО Банк Оранжевый

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

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

Код формы по СКУД 0409608
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (включая поправки) на отчетную дату	Стоимость инструмента (включая поправки) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:				
1.1	обыкновенными акциями (долями)				
1.2	привилегированными акциями				
2	Неразделенная прибыль (убыток):				
2.1	предыдущих лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 + строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)				
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Договора реструктуризации (утилиты за вычетом отложенных налоговых обязательств)				
9	Нематериальные активы (кроме дочерней реструктуризации и сумм прав по обложению ипотечных кредитов) за				
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы hedging-операции денежных потоков				
12	Несозданные резервы на возможные потери				
13	Доходы от эмиссии корпоративных облигаций				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оценываемым по				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обложению ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обложению ипотечных кредитов				
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)				
29	Базовый капитал, итого				
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Права по обложению ипотечных кредитов				
44	Добавочный капитал, итого				
45	Основной капитал, итого				
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход				
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого				
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся выходящим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)				
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)				
60	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала				
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала				
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.1)				
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.2)				
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 58/строка 60.3)				
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:				
65	надбавки по фактическим достаточности капитала				
66	взвешиваемая надбавка				
67	надбавка за системную значимость банков				

68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала				
70	Норматив достаточности основного капитала				
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели, уменьшающие источники пороги существенности и не принимаемые в учете источники капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обеспечению ипотечных кредитов				
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход				
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода				
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие постальному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих постальному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих постальному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих постальному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание:
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № собственных средств (капитала) и информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой в разделе 1 «Информация о структуре»

Раздел 1¹ Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	2, 5, 9	284537	229537
1.1	обыкновенными акциями (долями)		284537	229537
1.2	предпочитаемыми акциями		0	0
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		385540	318398
2.1	прошлых лет		338340	301198
2.2	отчетного года		47200	17200
3	Резервный фонд		7846	7846
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		677923	555781
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		25041	25611
5.1	недоисплаченные резервы на возможные потери		0	0
5.2	вложения в собственные акции (доли)		0	0
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		0	0
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)		652882	530170
7	Источники добавочного капитала		0	0
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:		0	0
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала		0	0
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)		0	0
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		652882	530170
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		19417	134182
11.1	Резервы на возможные потери		0	0
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0	0
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и иппайдерам, над ее максимальным размером		0	0
12.4	вложения в совокупные и приобретенные основные средства и материальные запасы		0	0
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)		19417	134182
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	7	672299	664352
15	Активы, включенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		6065942	6049701
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		6069518	6080734

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.					
			Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизованному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизованному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:		6580977	6117913	4553995	5721158	5327431	4334348
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		1383377	1383377	0	917073	917073	0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		225672	225672	45134	95007	95007	19001
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		7	7	4	8	8	4
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		4971921	4508857	4508857	4709070	4315343	4315343
1.5	активы - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющие страновую оценку <7>, с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с положительными коэффициентами риска, всего, в том числе:		214036	214036	42807	184473	184473	39295
2.1.1	ипотечные кредиты с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные кредиты с коэффициентом риска 60 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	ипотечные кредиты с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.5	требования участников клиринга		214036	214036	42807	184473	184473	39295
2.2	с положительными коэффициентами риска, всего, в том числе:		265856	265856	265856	511303	454645	678495
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	46395	37728	41501
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	7199	7129	9289

2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		205889	190286	288930		428496	382034	873691
2.2.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0		16708	16708	41770
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0		0	0	0
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:								
2.2.6.1	по сделкам по услуге исполненным агентом или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных задатками								
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		113117	92784	143768		25159	22696	32453
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		32809	18583	20441		0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов		8914	8236	9893		0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов		17812	14661	20525		22825	20369	28545
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов		24851	23650	40215		2152	2058	3550
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов		5668	5334	10569		182	179	358
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов		269	262	786		0	0	0
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0		0	0	0
4	Кредитный риск по кредитным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		221713	219141	2614		30190	286449	3972
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		2640	2614	2614		4012	3972	3972
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0		0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0		0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		219073	216527	0		297528	292477	0
5	Кредитный риск по провабленным финансовым инструментам			X				X	

*1> Классификация активов по группам риска проведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашениях стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющие официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб. (кварт.)
1	2	3	4	5	
6	Операционный риск, всего, в том числе:	9	89015	85054	
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:		597430	587026	
6.1.1	чистые процентные доходы		452226	432524	
6.1.2	чистые непроцентные доходы		105204	134522	
6.2	количество лет, предоставляющих данные расчета величины операционного риска		3	3	

Подраздел 2.3. Рыночный риск

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

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

Подраздел 3.1. Информация о величии резервов на возможные потери по судам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/сокращение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		538873	92528	446345	
1.1	по судам, судебной и арбитражной процедуре		452294	184456	268038	
1.2	по иным базисным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочих потерях		86579	-86552	173216	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверены под гарантией с резидентами официальных зон		0	-2762	5091	
1.4			0	0	0	

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов		
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1	судам	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные судам	11304	21,00	2374	4,18	472	-18,82	-1902	
3	Судам, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Судам, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств другим заемщикам, всего,	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед ступенчатой кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Судам, использованные для приобретения и/или погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Судам, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Судам, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным	5711	3,17	181	3,27	187	0,10	6	
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0	0

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

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

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
		3	4	5	6
1	Всего активов,	0	0	6535970	0
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	7703	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	7703	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	88235	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	884064	0
6	Судам, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1317587	0
7	Судам, предоставленные физическим лицам	0	0	323212	0
8	Основные средства	0	0	181591	0
9	Прочие активы	0	0	39138	0

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения 5.10)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),	
всего <u>923933</u> , в том числе вследст	
1.1. выдачи ссуд <u>186603</u> ;	
1.2. изменения качества ссуд <u>691005</u> ;	
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком <u>0</u> ;	
1.4. иных причин <u>46325</u> .	
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),	
всего <u>739077</u> , в том числе вследствие:	
2.1. списания безнадежных <u>35707</u> ;	
2.2. погашения ссуд <u>545443</u> ;	
2.3. изменения качества ссуд <u>114067</u> ;	
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком <u>0</u> ;	
2.5. иных причин <u>43860</u> .	

И.О. Председателя Правления

Главный бухгалтер

Руководитель направления по банковской отчетности

Телефон: (812) 332-74-65 (доб. 1471)

30.03.2020 г.



О. Казанская Казанская Ольга Владимировна

Елисеева Виктория Вячеславовна

Аглодина Ирина Николаевна

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 1 января 2020 года

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

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

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

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Пересчета по справедливой стоимости, ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, увеличенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Пересчета освоенных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате допосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при пересчете	Переоценена инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства базового финансового обеспечения (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Опрочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		229537	0	0	0	27313	0	0	7846	17200			301198	583094
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		229537	0	0	0	27313	0	0	7846	17200			301198	583094
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0	0	0	0	-2487	0	0	0	0			24491	22004
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0			24491	24491
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	0	-2487	0	0	0	0			0	-2487
6	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0
7.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	30000			0	30000
11	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		229537	0	0	0	24826	0	0	7846	47200			325689	635098
13	Данные на начало отчетного года	7	229537	0	0	0	24826	0	0	7846	47200			325689	635098
14	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0			-10397	-10397
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	7	229537	0	0	0	24826	0	0	7846	47200			315292	624701
17	Совокупный доход за отчетный период:		0	0	0	0	-21965	0	0	0	0			19080	-2885
17.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0			19080	19080
17.2	прочий совокупный доход		0	0	0	0	-21965	0	0	0	0			0	-21965
18	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0
18.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0
18.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0
19.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0			12651	12651
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0
21.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		55000	0	0	0	0	0	0	0	10100			0	65100
23	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0
24	Данные за отчетный период	7	284537	0	0	0	2861	0	0	7846	57300			347023	699567

И.О. Председателя Правления
Главный бухгалтер
Руководитель направления по банковской отчетности
Телефон: (812) 332-74-65 (доб. 1471)
30.03.2020 г.



Казанская Ольга Владимировна
Елисеева Виктория Вячеславовна
Аглодина Ирина Николаевна

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью Банк Оранжевый, ООО Банк Оранжевый

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

1	2	3	4	5
Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-25925	131999
1.1.1	проценты полученные		908600	916568
1.1.2	проценты уплаченные		-322725	-316012
1.1.3	комиссии полученные		97537	108572
1.1.4	комиссии уплаченные		-127248	-85785
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-883	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		46269	24803
1.1.8	прочие операционные доходы		21289	39572
1.1.9	операционные расходы		-621064	-534170
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-27700	-21549
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		273957	-324521
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-704	28351
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по судной задолженности		-396622	-744136
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		45406	71157
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		611538	350499
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		14339	-28392
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)		248032	-192522
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-23191	-7649198
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	7651399
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-6112	-11313
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		163252	39043
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		133949	29931
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-50960	53225
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	8	331021	-109366
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8	599184	708550
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8	930205	599184

И.О. Председателя Правления

Казанская Ольга Владимировна

Главный бухгалтер

Елисеева Виктория Вячеславовна

Руководитель направления по банковской отчетности

Млодина Ирина Николаевна

Телефон: (812) 332-74-65 (доб. 147)

30.03.2020 г.

