

ОРАНЖЕВЫЙ

БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность,
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

Оглавление

Аудиторское заключение независимого аудитора.....	3
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2013 года	5
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (убытке) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.....	6
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	7
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	8
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.....	9
ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	9
ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	10
ПРИМЕЧАНИЕ 3 – ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	10
ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	14
ПРИМЕЧАНИЕ 5 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	35
ПРИМЕЧАНИЕ 6 – СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ.....	35
ПРИМЕЧАНИЕ 7 – КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ	36
ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ..	40
ПРИМЕЧАНИЕ 9 – ИНВЕСТИЦИОННОЕ ИМУЩЕСТВО	40
ПРИМЕЧАНИЕ 10 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА.....	41
ПРИМЕЧАНИЕ 11 – ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ КАК ИМЕЮЩИЕСЯ ДЛЯ ПРОДАЖИ	42
ПРИМЕЧАНИЕ 12 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	42
ПРИМЕЧАНИЕ 13 – СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ	43
ПРИМЕЧАНИЕ 14 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....	43
ПРИМЕЧАНИЕ 15 – ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	44
ПРИМЕЧАНИЕ 16 – ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА.....	44
ПРИМЕЧАНИЕ 17 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	45
ПРИМЕЧАНИЕ 18 – УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	45
ПРИМЕЧАНИЕ 19 – ПРОЧИЕ ФОНДЫ.....	45
ПРИМЕЧАНИЕ 20 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	46
ПРИМЕЧАНИЕ 21 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	46
ПРИМЕЧАНИЕ 22 – ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	47
ПРИМЕЧАНИЕ 23 – АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	47
ПРИМЕЧАНИЕ 24 – НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....	48
ПРИМЕЧАНИЕ 25 – ДИВИДЕНДЫ.....	49
ПРИМЕЧАНИЕ 26 – УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	49
ПРИМЕЧАНИЕ 27 – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	60
ПРИМЕЧАНИЕ 28 – УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	60
ПРИМЕЧАНИЕ 29 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....	62
ПРИМЕЧАНИЕ 30 – ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	64
ПРИМЕЧАНИЕ 31 – ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	67

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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

Общество с ограниченной ответственностью Банк Оранжевый (далее - Банк) - это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью. В 2013 году и ранее Банк имел наименование «ООО «ПромСервисБанк», смена наименования произошла в 2014 году в связи с 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 700 тысяч рублей 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. В 2013 году закрыты филиалы в г. Братск и г. Коряжма.

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 2013 года	За 31 декабря 2012 года
Патенко С.Г.	12.4	40
Патенко С.В.	75.3	20
ООО «Тароид»	6.2	20
ООО «Терра»	6.1	20
ИТОГО:	100	100

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

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

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе, отмечается сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки.

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики. Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. В 2013 году Правительство Российской Федерации продолжало принимать меры, направленные на поддержание экономики с целью преодоления последствий мирового финансового кризиса. Несмотря на некоторые индикаторы восстановления экономики, по-прежнему существует неопределенность относительно будущего экономического роста, возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности заключаются в несовершенстве законодательной базы, в недостатках правовой и фискальной систем.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в данных условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Банка.

В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

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.

Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. 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:

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

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

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2013 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности кредитной организации, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. МСФО (IAS) 19 не оказал влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность", и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с поправками 2008 года). МСФО (IAS) 27 не оказал влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные предприятия" (в редакции 2003 года). МСФО (IAS) 28 не оказал влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместном предпринимательстве" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". МСФО (IFRS) 11 не оказал влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других предприятиях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). МСФО (IFRS) 12 не оказал влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей переклассификации в прибыль или убыток. Данные поправки изменили представление отчета о совокупном доходе, но не оказали влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Такое раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 - "Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу" выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

"Усовершенствования МСФО 2009-2011" выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправки к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО" уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало признания которых предшествовало дате перехода на МСФО. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Основным отличием является отражение и

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие "имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета", а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

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

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 31.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Ключевые методы оценки

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

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то 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

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

инструментов, обращающихся через организаторов торговли.

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

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

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

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

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

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

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

в счет погашения долгов.

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

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

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

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

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

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

эффективной ставки процента. Пересчет эффективной ставки процента осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента.

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

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

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

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

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

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

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 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.

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

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

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

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

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

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

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

произошедших событий, приводящих к убытку, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, приводящих к убытку, не существующих в текущем периоде.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Прекращение признания финансовых инструментов

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

- 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

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

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

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

В случае если реорганизация финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то реорганизованный актив отражается по балансовой стоимости реорганизуемого 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

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

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

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

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются.

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые определены как "имеющиеся в наличии для продажи" или не классифицированы как "кредиты и дебиторская задолженность", или как "финансовые активы, удерживаемые до погашения", или как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

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

Последующая оценка финансовых активов, имеющих 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, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочем совокупном доходе и отражаются в отчете о совокупном доходе.

При выбытии финансовых активов, имеющих 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

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

отчет о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

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

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

Основные средства

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

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

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

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

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

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

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных 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 справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости, определяемой путем оценки с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования такого инвестиционного имущества.

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

Инвестиционное имущество, подвергающееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которого снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи "Прочие операционные доходы".

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

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате его использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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.

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

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

Переклассификация долгосрчных 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.

Долгосрчные 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 (краткосрчных и долгосрчных), 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. Долгосрчные активы - это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода. Если

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

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	5
Мебель и оборудование	5-6
Прочее	7
Улучшения арендованного имущества	в течение срока аренды

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

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

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

Земля не подлежит амортизации.

Операционная аренда

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

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

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.

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).

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

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 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.

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

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.

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

Налог на прибыль

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

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

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.

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.

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

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.

За 31 декабря 2013 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рублей за 1 доллар США (2012 г. 30,3727 рублей за 1 доллар США), 44,9699 рублей за 1 евро (2012 г. 40,2286 рублей за 1 евро).

Взаимозачеты

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

Учет влияния инфляции

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

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

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

Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

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

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

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

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

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

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

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

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

Операции со связанными сторонами

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

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

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 5 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2013	2012
Наличные средства	114 584	340 440
Корреспондентские счета в банках: других стран	338 179	512 074
Российской Федерации	233 168	210 180
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	387 321	59 061
Средства в расчетах на ОРЦБ	9 179	1 684
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 082 431	1 123 439

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

	2013	2012
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации		
Текущие с рейтингом:		
AAA	202 113	140 227
от A+ до AA+	2 182	-
от BB- до A	3 844	2 405
Текущие, не имеющие рейтинга	25 029	67 548
Итого корреспондентские счета в банках Российской Федерации	233 168	210 180
Корреспондентские счета в банках других стран		
Текущие с рейтингом:		
не ниже A	150 350	29
от B до BBB	187 829	512 016
Текущие, не имеющие рейтинга	-	29
Итого корреспондентские счета в банках других стран	338 179	512 074
Итого корреспондентские счета в банках	571 347	722 254

ПРИМЕЧАНИЕ 6 – СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

	2013	2012
Кредиты и депозиты в банках нерезидентах	254 731	324 409
Кредиты и депозиты в российских банках	8 000	206 128
Прочие средства в кредитных организациях	1 946	1 886
Резервы под обесценение средств в других банках	(1 946)	(1 886)
Итого средств в других банках	262 731	530 537

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

	2013	2012
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	1 886	1 889
Восстановление резерва под обесценение средств в других банках	60	(3)
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2013 года	1 946	1 886

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

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

	2013	2012
Текущие с рейтингом:		
S&P - AAA.py	8 000	6 000
Moody's - Aaa.py	-	100 022
Moody's - Ba1-Ba2	254 731	324 408
S&P - BBB+	-	100 107
Просроченные обесцененные	1 892	1 886
За минусом резерва под обесценение	(1 892)	(1 886)
Итого средств в других банках	262 731	530 537

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

См. примечание 29 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории средств в других банках.

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

Средства в сумме 254 731 тысяча рублей представляют собой обеспечительные депозиты по контрагентам, размещенные в COMMERZBANK AG (2012 г.: 70 802 тысячи рублей).

Будучи активным участником банковских рынков, Банк имеет существенную концентрацию кредитного риска в отношении других финансовых учреждений. В целом кредитный риск, связанный с финансовыми учреждениями, оценивается в сумме 834 078 тысяч рублей (2012 г.: 1 252 791 тысяч рублей), куда входят денежные средства и их эквиваленты, кредиты, депозиты и прочие средства в других банках.)

ПРИМЕЧАНИЕ 7 – КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

	2013	2012
Корпоративные кредиты	1 763 087	1 672 118
Кредиты физическим лицам	1 166 312	1 760 518
Кредиты частным предпринимателям	36 173	74 368
Задолженность по факторинговым операциям	-	27 725
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(211 631)	(285 745)
Итого кредиты клиентам	2 753 941	3 248 984

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты частным предпринимателям	Задолженность по факторинговым операциям	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2012 года	111 780	120 627	20 352	169	252 928

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	12 903	30 264	(7 632)	(169)	35 366
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	(1 027)	(1 474)	(48)	-	(2 549)
Резерв под обесценение кредитов клиентам за 31 декабря 2012 года	123 656	149 417	12 672	-	285 745
Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	(28 408)	(26 451)	(2 968)	-	(57 827)
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	-	(16 287)	-	-	(16 287)
Резерв под обесценение кредитов клиентам за 31 декабря 2013 года	95 248	106 679	9 704	-	211 631

Далее представлена структура кредитов по отраслям экономики:

	2013		2012	
	сумма	в %	сумма	в %
Частные лица	1 059 633	38	1 611 101	49
Торговля	655 658	24	794 840	25
Строительство	427 314	16	218 471	7
Финансовая деятельность	264 912	9	312 920	10
Производство	115 129	4	35 210	1
Услуги	102 604	4	41 673	1
Аренда, недвижимость	81 186	3	148 703	5
Транспорт	4 028	0	14 556	0
Сельское хозяйство	-	-	34 188	1
Лесная и деревообрабатывающая	-	-	32 363	1
Прочие	43 477	2	4 959	0
Итого кредитов клиентам	2 753 941	100	3 248 984	100

На отчетную дату 31 декабря 2013 года Банк имеет 13 заемщиков (2012г.: 12 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% собственного капитала или 55 166 тысяч рублей (2012 г.: 42 723 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 1 021 162 тысяч рублей (2012 г.: 1 088 608 тысяч рублей), или 36,6 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2012 г.: 30,8%).

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты частным предприятиям	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

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

- несколько видов залогов	296 089	20 120	9 312	325 521
За вычетом резерва под обесценение	(95 248)	(106 679)	(9 704)	(211 631)
Итого кредитов клиентам	1 667 839	1 059 633	26 469	2 753 941

Далее представлена информация об обеспечении по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты частным предприятиям	Задолженность по факторинговым операциям	Итого
Необеспеченные кредиты	149 270	688 419	1 040	27 725	866 454
Кредиты, обеспеченные:					
- поручительством	272 026	145 508	143	-	417 677
- транспортными средствами	84 221	185 228	7 350	-	276 799
- недвижимостью	104 153	409 350	21 202	-	534 705
- товарами в обороте	294 605	-	6 581	-	301 186
- прочим имуществом	147 790	5 624	568	-	153 982
- несколько видов залогов	620 053	326 389	37 484	-	983 926
За вычетом резерва под обесценение	(123 656)	(149 417)	(12 672)	-	(285 745)
Итого кредитов клиентам	1 548 462	1 611 101	61 696	27 725	3 248 984

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.

По оценкам руководства Банка размер резерва под обесценение кредитов был бы на 48 935 тысяч рублей выше без учета обеспечения (2012 год: 5 436 тысяч рублей).

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты частным предприятиям	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
Итого текущих и индивидуально необесцененных	1 683 241	1 119 563	24 409	2 827 213
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

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

более 1 года	61 789	28 362	6 205	96 356
Итого индивидуально обесцененных	79 846	46 749	11 764	138 359
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)
Итого кредиты клиентам	1 667 839	1 059 633	26 469	2 753 941

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты частным предпринимателям	Задолженность по факторинговым операциям	Итого
Кредиты, не оцениваемые на индивидуальной основе	-	939 601	-	-	-
Текущие и индивидуально необесцененные:					
- стандартные не просроченные	13 600	369 679	14 544	27 725	425 548
- непросроченные, за которыми ведется наблюдение	1 536 642	365 255	50 399	-	1 952 296
Итого текущих и индивидуально необесцененных	1 550 242	1 674 535	64 943	27 725	3 317 445
Индивидуально обесцененные:					
- непросроченные	43 423	10 167	-	-	53 590
- просроченные по срокам:					
до 30 дней	-	300	-	-	300
от 30 до 180 дней	-	15 469	355	-	15 824
свыше 180 дней до 1 года	9 447	9 375	-	-	18 822
более 1 года	69 006	50 672	9 070	-	128 748
Итого индивидуально обесцененных	121 876	85 983	9 425	-	217 284
Общая сумма кредитов до вычета резерва	1 672 118	1 760 518	74 368	27 725	3 534 729
Резерв под обесценение кредитов	(123 656)	(149 417)	(12 672)	-	(285 745)
Итого кредиты клиентам	1 548 462	1 611 101	61 696	27 725	3 248 984

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.

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

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

ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	2013	2012
Государственные облигации РФ	-	251 913
Облигации российских банков	64 340	71 703
Корпоративные облигации	13 833	102 348
Итого долговых ценных бумаг	78 173	425 964
Корпоративные акции	1 676	1 668
Итого долевого ценных бумаг	1 676	1 668
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	79 849	427 632

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.

Корпоративные акции представлены обыкновенными акциями ОМЗ. Оценка справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, производится по средневзвешенным ценам ММВБ.

См. примечание 29 в отношении оценочной справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся для продажи. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлены в примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 9 – ИНВЕСТИЦИОННОЕ ИМУЩЕСТВО

2013

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

Земельный участок	2 396
Объекты недвижимости - производственные помещения	6 555
Итого балансовая стоимость	8 951
Накопленная амортизация	(46)
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	8 905

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 2 400 тысяч рублей. Размер арендной платы составляет ежемесячно 315 тысяч рублей с учетом НДС, срок аренды договором не определен.

Независимая оценка инвестиционного имущества Банком не проводилась. По результатам общедоступных данных о ценах предложения на рынке нежилой недвижимости региона местонахождения объектов, основания для признания обесценения отсутствуют.

ПРИМЕЧАНИЕ 10 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Примечание	Здания	Авто- трансп- порт	Прочие основные средства	Незавершенное строительство	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года		78 079	6 485	44 816	-	129 380
Стоимость (или оценка) на 1 января 2012 года		89 850	13 754	121 652	-	225 256
Накопленная амортизация		(11 771)	(7 269)	(76 836)	-	(95 876)
Поступления		-	1 309	11 608	-	12 917
Выбытия		(2 842)	(675)	(716)	-	(4 233)
Амортизационные отчисления	22	(1 788)	(1 757)	(10 974)	-	(14 519)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года		73 449	5 362	44 734	-	123 545
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2012 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)

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

Здания были оценены независимым оценщиком на 1 января 2009 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки с применением сравнительного метода оценки. На отчетную дату 31 декабря 2013 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 3 642 тысячи рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости (с учетом последующей уценки) и отражено в отчете об изменениях в собственном капитале в соответствии с МСФО (IAS) 16.

По состоянию на 1 января 2013 года признано снижение стоимости здания в сумме 25 111 тысяч рублей. Оценка величины обесценения произведена на основе данных о стоимости продажи части здания в период подготовки настоящей 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 тысячи рублей (2012 год: 32 335 тысяч рублей).

Незавершенное строительство представляет собой переоборудование помещений дополнительного офиса. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

По состоянию за 31 декабря 2013 года основные средства стоимостью 36 463 тысячи рублей полностью амортизированные, продолжают использоваться в деятельности Банка (2012 г.: 42 972 тысячи рублей).

ПРИМЕЧАНИЕ 11 – ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ КАК ИМЕЮЩИЕСЯ ДЛЯ ПРОДАЖИ

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

Виды имущества	2013	2012
Здания, помещения	20 761	98 806
Земельные участки	-	16 575
Прочее имущество	10 455	10 455
Обесценение активов	(11 505)	-
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	19 711	125 836

Банк осуществляет поиск покупателей и реализацию имущества. В 2013 и в 2012 годах отсутствовали существенные финансовые результаты от реализации имущества, полученного по договорам отступного.

ПРИМЕЧАНИЕ 12 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	Примечание	2013	2012
Задолженность по хищениям денежных средств		86 522	86 571
Расчеты по возмещению капитальных вложений в помещение Банка	30	30 258	36 211

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

Расчеты по операциям с банковскими картами и переводами денежных средств	362	1 327
За вычетом резерва под обесценение	(87 319)	(87 279)
Итого прочих финансовых активов	29 823	36 830
Расчеты по приобретению и сопровождению программного обеспечения	27 707	10 036
Предоплата за товары и услуги	16 364	4 748
Предоплата по операционным налогам	235	581
Прочее	4 646	6 789
Итого прочих нефинансовых активов	48 952	22 154
Итого прочих активов	78 775	58 984

В таблице ниже представлено движение резерва под обесценение прочих активов:

	2013	2012
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	87 279	90 275
Отчисление в резерв (восстановление резерва) под обесценение прочих активов в течение года	3 771	1 336
Списание безнадежных активов за счет резервов	(3 731)	(4 332)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря	87 319	87 279

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

ПРИМЕЧАНИЕ 13 – СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

По состоянию за 31 декабря 2013 года остатки средств в других банках отсутствуют. По состоянию за 31 декабря 2012 года средства других банков представляют собой привлеченный от российского банка краткосрочный кредит в сумме 20 004 тыс. руб. (2011 год - 60 009 тыс. руб.). Справедливая стоимость привлеченного кредита примерно равна его балансовой стоимости.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков представлены в примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 14 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	2013	2012
Расчетные и текущие счета юридических лиц	974 839	1 111 598
Срочные депозиты юридических лиц	867 936	567 674
Текущие счета и вклады до востребования физических лиц	211 686	497 549
Срочные вклады физических лиц	1 664 289	2 833 590
Итого средств клиентов	3 718 750	5 010 411

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

2013		2012	
сумма	%	сумма	%

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

Физические лица	1 875 975	51	3 331 139	66
Торговля	532 437	14	407 563	8
Страхование	275 925	7	29 002	1
Строительство	219 507	6	202 481	4
Финансы	144 880	4	71 302	1
Транспорт и услуги	112 389	3	150 891	3
НИОКР	72 740	2	46 244	1
Операции с недвижимым имуществом	29 794	1	84 867	2
Производство	32 013	1	60 774	1
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	3 607	0	32 986	1
Прочее	419 483	11	593 162	12
Итого средств клиентов	3 718 750	100	5 010 411	100

За 31 декабря 2013 года на счетах 8 крупнейших клиентов Банка сосредоточено 23,1% от всего объема средств клиентов, сумма составляет 859 885 тыс. руб. (за 31 декабря 2012 года на долю 8 крупнейших клиентов приходилось 15,2 % всех средств клиентов, сумма составляла 760 305 тыс. руб.).

См. примечание 29 в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов.

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

ПРИМЕЧАНИЕ 15 – ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

По состоянию за 31 декабря 2013 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали векселя в сумме 49 678 тысяч рублей (2012г.: 85 316 тысяч рублей).

За 31 декабря 2013 года на долю 1 наиболее крупного векселедержателя приходится 61,6% всей вексельной задолженности Банка (2012г.: на долю 1 наиболее крупного векселедержателя приходится 99,9% всей вексельной задолженности Банка).

За 31 декабря 2013 года векселя Банка балансовой стоимостью 8 219 тыс. руб. получены в обеспечение по выданным кредитам и гарантиям (2012г.: 7 105 тыс. руб.).

См. примечание 29 в отношении информации о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг представлены в примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 16 – ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

За 31 декабря 2013 года прочие заемные средства представляют собой субординированные кредиты 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 (2012г.: 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

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

справедливой стоимости представлены в примечании 29, информация об операциях со связанными сторонами – в примечании 30.

ПРИМЕЧАНИЕ 17 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	Примечание	2013	2012
Обязательства по операциям с банковскими картами и переводами денежных средств		2 031	231
Итого прочих финансовых обязательств		2 031	231
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	28	8 924	12 654
Расчеты с работниками по оплате труда		5 773	7 004
Задолженность по оплате за оказанные услуги		5 686	5 993
Обязательства по операционным налогам		4 423	4 162
Прочее		2 446	2 057
Итого прочих нефинансовых обязательств		27 252	31 870
Итого прочих обязательств		29 283	32 101

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам:

	2013	2012
Балансовая стоимость на 1 января	12 654	9 657
Комиссии, полученные по выданным финансовым гарантиям	19 520	6 068
Амортизация комиссий, полученных по финансовым гарантиям	(14 276)	(4 824)
Признание (восстановление) условного обязательства по иску	-	6 046
Создание (восстановление) резервов по обязательствам кредитного характера	(8 974)	(4 293)
Балансовая стоимость за 31 декабря	8 924	12 654

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 тысяч рублей (2012г.: 44 537 тысяч рублей) 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 тысяч рублей (2012 г.: 327 469 тысяч рублей). 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:

	2013	2012
--	------	------

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

Остаток на 1 января	35 545	36 440
Амортизация фонда переоценки основных средств на нераспределенную прибыль	(894)	(895)
Признание обесценения по объекту основных средств	(20 089)	-
Остаток за 31 декабря	14 562	35 545

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

	2013	2012
Остаток на 1 января	(1 790)	(960)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(210)	(195)
Перенос переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, на прибыль (убыток)	513	(635)
Остаток за 31 декабря	(1 487)	(1 790)

ПРИМЕЧАНИЕ 20 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	561 806	655 536
Средства в других банках	20 333	22 126
Корреспондентские счета в других банках	5 583	3 418
Прочее	52	836
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	587 774	681 916
Процентные доходы по долговым обязательствам, имеющимся в наличии для продажи	33 908	17 568
Итого процентных доходов	621 682	699 484
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	227 207	248 718
Срочные депозиты юридических лиц	64 581	40 516
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	660	1 900
Прочие заемные средства	12 725	12 725
Срочные депозиты банков	2 287	2 413
Текущие (расчетные) счета прочее	904	941
	675	-
Итого процентных расходов	309 039	307 213
Чистые процентные доходы	312 643	392 271

ПРИМЕЧАНИЕ 21 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	62 975	59 684
Комиссии по кассовым операциям	21 690	42 208
Комиссия за осуществление валютного контроля	16 195	25 149

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

Комиссия по операциям с банковскими картами	7 064	36 987
Комиссия по выданным гарантиям	14 276	4 824
Комиссия за присоединение к программе страхования заемщиков	3 050	11 702
Прочие комиссии по кредитным операциям	23 998	9 916
Комиссия за обслуживание таможенных карт	5 153	7 042
Прочие	1 560	5 550
Итого комиссионных доходов	155 961	203 062
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	11 066	11 663
Комиссии по операциям с банковскими картами	6 651	7 025
Комиссия за обслуживание таможенных карт клиентов	4 816	5 972
Комиссия по перевозке ценностей	3 525	5 513
Комиссии по полученным гарантиям	2 726	479
Прочие	1 446	1 810
Итого комиссионных расходов	30 230	32 462
Чистый комиссионный доход	125 731	170 600

ПРИМЕЧАНИЕ 22 – ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2013	1012
Штрафы полученные	12 909	14 964
Доходы от реализации имущества	2 868	2 515
Доходы от реализации приобретенных прав требования	-	280
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 748	277
Полученное страховое возмещение	68	272
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде	67	173
Дивиденды	-	30
Прочее	1 999	903
Итого прочих операционных доходов	20 659	19 414

ПРИМЕЧАНИЕ 23 – АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Примечание	2013	2012
Расходы на персонал		243 124	269 003
Расходы на содержание помещений и другие расходы по основным средствам		75 430	89 322
Арендная плата		54 160	62 254
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		46 055	45 486
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности		22 864	21 709
Амортизация основных средств	10	18 426	14 519
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		10 985	13 989
Командировочные и представительские расходы		2 741	5 298
Реклама и маркетинг		3 681	3 738
Прочие		13 112	16 153
Итого административных и прочих операционных расходов		490 578	541 471

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 47 236 тысяч рублей (2012г.: 54 376 тысяч рублей).

ПРИМЕЧАНИЕ 24 – НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	3 011	25 302
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	24 922	(3 722)
Расходы по налогу на прибыль за год	27 933	21 580

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2012 г.: 20%).

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

	2013	2012
Прибыль до налогообложения	60 416	61 418
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по ставке 20%	12 083	12 284
Убытки, не учитываемые при налогообложении	14 041	11 233
Доходы, облагаемые по иной ставке	(272)	(544)
Прочие постоянные разницы	2 081	(1 393)
Расходы по налогу на прибыль за год	27 933	21 580

Отложенное налоговое обязательство в сумме 3 642 тысяч рублей (2012г.: 8 887 тысяч рублей) было отражено непосредственно в составе собственного капитала в связи с переоценкой зданий Банка. Отложенный налоговый актив в сумме 372 тысячи рублей (2012г.: 448 тысяч рублей) был отражен непосредственно в отчете об изменениях в собственном капитале в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2013 и 2012, 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	2011	Отражено в отчете о совокупном доходе (убытке)		2012	Отражено в отчете о совокупном доходе (убытке)		2013
		В составе текущего года	В составе прочих компонентов совокупного дохода		В составе текущего года	В составе прочих компонентов совокупного дохода	
Процентные доходы и расходы	4 883	410	-	5 293	(1 288)	-	4 005
Резерв под обесценение кредитов	(8 097)	(4 632)	-	(12 729)	25 347	-	12 618
Основные средства	8 640	(298)	-	8 342	(661)	(5 022)	2 659

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(227)	(13)	(208)	(448)	-	76	(372)
Прочее	(2 984)	811	-	(2 173)	1 524	-	(649)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство (актив)	2 215	(3 722)	(208)	(1 715)	24 922	(4 946)	18 261

ПРИМЕЧАНИЕ 25 – ДИВИДЕНДЫ

В 2013 году выплачены дивиденды за 2012 год в сумме 4 264 тысячи рублей (2012г.: 10 290 тысяч рублей). Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль Банка составила 28 893 тысячи рублей (2012 г.: 42 645 тысяч рублей).

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;
- стратегический риск.

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:

- установление лимитов на проведение операций в целях ограничения уровня кредитного риска;
- покрытие кредитных рисков за счет принимаемого обеспечения и его страхования, взимания адекватной платы за кредитный риск и формирования резервов на возможные потери по ссудам;

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

- 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.

Географический риск

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
Активы				
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
Итого активов	3 904 761	602 131	1 646	4 508 538
Обязательства				
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
Итого обязательств	3 814 563	16 695	126 907	3 958 165
Чистая балансовая позиция	90 198	585 436	(125 261)	550 373

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.

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Россия	Страны Организаци и экономическ ого сотрудничес тва и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	611 310	511 998	131	1 123 439
Обязательные резервы на счетах в Банке России	70 153	-	-	70 153
Средства в других банках	206 128	324 409	-	530 537
Кредиты клиентам	3 210 566	-	38 418	3 248 984
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	427 632	-	-	427 632
Основные средства	123 545	-	-	123 545
Долгосрочные активы, классифицированные как имеющиеся для продажи	125 836	-	-	125 836
Текущие требования по налогу на прибыль	4 234	-	-	4 234
Отложенный налоговый актив	1 715	-	-	1 715
Прочие активы	58 944	-	40	58 984
Итого активов	4 840 063	836 407	38 589	5 715 059
Обязательства				
Средства других банков	20 004	-	-	20 004
Средства клиентов	4 893 859	12 426	104 126	5 010 411
Выпущенные долговые ценные бумаги	85 316	-	-	85 316
Прочие заемные средства	140 000	-	-	140 000
Прочие обязательства	32 101	-	-	32 101
Итого обязательств	5 171 280	12 426	104 126	5 287 832
Чистая балансовая позиция	(331 217)	823 981	(65 537)	427 227

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.

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.

С целью нивелирования валютного риска Банком проводятся следующие мероприятия:

- лимитирование валютных позиций в филиалах;
- мониторинг общей валютной позиции по Банку;
- установление валютных курсов для филиалов;
- проведение валютных СВОПов.

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

Также осуществляется внутренний контроль за соблюдением установленных лимитов открытой валютной позиции, анализ конъюнктуры внутреннего и внешнего валютных рынков.

Система контроля валютного, процентного и рыночного риска дает возможность управлять рыночными рисками, принимать предупредительные управленческие решения, позволяющие снизить концентрацию рыночного риска Банка.

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
Итого	4 342 305	3 908 428	433 877

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2012 года:

	Денежные и финансовые активы	Денежные и финансовые активы	Денежные и финансовые активы
Рубли			186
	4 745 058	4 558 217	841
Доллары США	438 769	442 044	(3 275)
Евро	253 730	255 700	(1 970)
Другие валюты	18	1	17
Итого	5 437 575	5 255 962	181 613

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

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

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

	за 31 декабря 2013 года		за 31 декабря 2012 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%)	(450)	(450)	(164)	(164)
Ослабление доллара США на 10% (2012г.: на 5%)	450	450	164	164

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

Укрепление евро на 10% (2012г.: на 5%)	1 902	1 902	(99)	(99)
Ослабление евро на 10% (2012г.: на 5%)	(1 902)	(1 902)	99	99

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

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

	Средний уровень риска в течение 2013 года		Средний уровень риска в течение 2012 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%)	15	15	92	92
Ослабление доллара США на 10% (2012г.: на 5%)	(15)	(15)	(92)	(92)
Укрепление евро на 10% (2012г.: на 5%)	(17)	(17)	(70)	(70)
Ослабление евро на 10% (2012г.: на 5%)	17	17	70	70

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, под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, 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:

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

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

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

	До востребова ния и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2013 года					
Итого финансовых активов	1 429 932	595 572	521 002	1 501 569	4 048 075
Итого финансовых обязательств	371 878	450 021	712 032	1 199 444	2 733 375
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2013 года	1 058 054	145 551	(191 030)	302 125	1 314 700
31 декабря 2012 года					
Итого финансовых активов	145 424	109 787	261 954	205 858	723 023
Итого финансовых обязательств	20 113	173 883	84 526	32 217	310 739
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2012 года	125 311	(64 096)	177 428	173 641	412 284

Если бы за 31 декабря 2013 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 10 685 тысяч рублей (2012 г.: на 8 410 тысяч рублей) больше в результате более высоких процентных доходов по активным операциям. Собственный капитал составил бы на 16 645 тысяч рублей (2012 г.: на 5 424 тысяч рублей) больше.

Если бы процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 10 685 тысяч рублей (2012 г.: на 8 410 тысяч рублей) меньше, собственный капитал составил бы на 16 645 тысяч рублей (2012 г.: на 5 424 тысяч рублей) 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.

	2013		2012	
	рубли	валюта	рубли	валюта
АКТИВЫ				
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,9	-	-	-
Средства в других банках	-	-	5,9	-
Кредиты и дебиторская задолженность:				
- юридические лица и индивидуальные предприниматели	16,0	4,1	15,0	-
- частные лица	21,0	14,0	18,5	12,9

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

задолженность по факторингу	-	-	15,0	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов:				
- неснижаемые остатки по счетам	-	-	2,2	-
- срочные депозиты юридических лиц	9,1	-		5,0
- текущие вклады частных лиц	0,1	0,1	0,1	0,1
- срочные вклады частных лиц	10,1	5,8	10,0	6,5
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,5	-	3,3	-
Прочие заемные средства	9,1	-	9,1	-

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

Прочий ценовой риск

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги торгового портфеля 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.

Основными методами управления фондовым риском, применяемыми в Банке являются:

- оценка фондового риска методом VaR;
- оценка финансового состояния эмитента;
- установка и контроль соблюдения лимитов: лимиты stop-loss, лимиты на эмитентов ценных бумаг, лимиты на операции с ценными бумагами;
- установление срока вложений в финансовые инструменты.

Управление фондовым риском также осуществляется с помощью активного управления торговым портфелем ценных бумаг, в том числе через регулярный пересмотр всего портфеля в соответствии с наблюдающимися тенденциями изменения их справедливой стоимости.

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк подвержен риску изменения цены акций. Если бы за 31 декабря 2013 года цены на акции и облигации были на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, собственный капитал Банка составил бы на 7 798 тыс. руб. меньше в результате уменьшения справедливой стоимости котируемых на бирже ценных бумаг, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи. Если бы за 31 декабря 2012 года цены на акции и облигации были на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, собственный капитал Банка составил бы на 44 228 тыс. руб. меньше в результате уменьшения справедливой стоимости котируемых на бирже ценных бумаг, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Концентрация прочих рисков

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. Информация о концентрации рисков по наиболее крупным заемщикам отражена в примечании 7.

Риск ликвидности

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

Для минимизации риска ликвидности Банк осуществляет следующие мероприятия:

- поддержание оптимально сбалансированной структуры баланса;
- лимитирование позиций по всем финансовым инструментам;
- определение политики проведения операций на межбанковском рынке;
- контроль за соблюдением установленных Банком России нормативов ликвидности,
- анализ характеристик новых продуктов на предмет их потенциального воздействия на ликвидность.

Оценка избытка/дефицита средств проводится с помощью регулярного анализа разрывов между активами и пассивами по срокам востребования/погашения (GAP-анализ), что позволяет сделать вывод об избытке/недостатке средств.

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: поддержание оптимально сбалансированной структуры баланса, лимитирование позиций по всем финансовым инструментам, определение политики проведения операций на межбанковском рынке, контроль за соблюдением установленных Банком России нормативов ликвидности кредитных организаций, анализ характеристик новых продуктов на предмет их потенциального воздействия на ликвидность.

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 № 110-И от 16.01.04г. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 73,3% (2012 г.: 68,3%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 69,8% (2012 г.: 104,3%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 81,4% (2012 г.: 64,3%).

Нормативы ликвидности рассчитываются ежедневно.

В 2013 и 2012 годах риск ликвидности, который принимал на себя Банк, оставался на приемлемом и управляемом уровне.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2013 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.

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

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 2013 года:

	До востребования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства					
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
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 617 401	662 814	1 000 444	1 199 192	4 479 851

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства банков	20 024	-	-	-	20 024
Средства клиентов - физические лица	539 144	542 729	834 893	1 798 445	3 715 211
Средства клиентов - прочие	1 212 846	137 686	149 047	440 168	1 939 747
Прочие заемные средства	292	6 071	6 363	203 956	216 682
Выпущенные долговые ценные бумаги	85 316	-	-	-	85 316
Гарантии выданные	12 714	134 062	38 764	320	185 860
Обязательства по операционной аренде	9 006	45 028	47 854	93 618	195 506
Неиспользованные кредитные линии	36 529	186 021	92 610	98 371	413 531
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 915 871	1 051 597	1 169 531	2 634 878	6 771 877

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

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 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
Итого финансовых активов	1 469 431	595 572	573 368	1 703 934	4 342 305
Обязательства					
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
Итого финансовых обязательств	1 548 962	450 021	712 032	1 199 444	3 910 459
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	(79 531)	145 551	(138 664)	504 490	
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	(79 531)	66 020	(72 644)	431 846	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2012 года:

Активы	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 123 439	-	-	-	1 123 439
Обязательные резервы на счетах в Банке России	70 153	-	-	-	70 153
Средства в других банках	306 260	163 934	60 343	-	530 537
Кредиты и дебиторская задолженность	229 295	762 716	411 535	1 845 438	3 248 984
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	427 632	-	-	-	427 632
Прочие финансовые активы	36 830	-	-	-	36 830
Итого финансовых активов	2 193 609	926 650	471 878	1 845 438	5 437 575
Обязательства					

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙФинансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

Средства других банков	20 004	-	-	-	20 004
Средства клиентов	1 727 105	559 425	867 073	1 856 808	5 010 411
Выпущенные долговые ценные бумаги	85 316	-	-	-	85 316
Прочие заемные средства	-	-	-	140 000	140 000
Итого финансовых обязательств	1 832 425	559 425	867 073	1 996 808	5 255 731
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	361 184	367 225	(395 195)	(151 370)	181 844
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	361 184	728 409	333 214	181 844	

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 несоответствие сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск 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 то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

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

В качестве основных источников операционного риска Банк выделяет риск персонала, риск технологий и АБС и риск физического воздействия.

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».

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска на постоянной основе осуществляется сбор данных о фактах реализации риска и потерь. Кроме того, в Банке действуют четко регламентированные внутренние правила и процедуры, направленные на минимизацию операционных рисков, связанных с риском персонала и АБС.

Правовой риск

Правовой риск связан с допускаемыми правовыми ошибками при осуществлении деятельности (неверное составление документов, неправильные юридические консультации), несоблюдением Банком или его контрагентами требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также из-за несовершенства правовой системы.

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

Управление правовыми рисками осуществляется путем унификации нормативной и договорной базы Банка, выработки рекомендаций правового характера по вопросам деятельности Банка, обязательного проведения анализа любых нетиповых для Банка договоров и иной документации, проверкой правоспособности контрагентов и полномочий их представителей.

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.

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%.

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

	2013	2012
Основной капитал	382 197	401 525
Дополнительный капитал	185 166	187 684
Итого нормативного капитала	567 363	589 209

В течение 2013 и 2012 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

ПРИМЕЧАНИЕ 28 – УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

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

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

	2013	2012
Менее 1 года	29 359	101 888
От 1 до 5 лет	-	93 618
Итого обязательств по операционной аренде	29 359	195 506

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 3 337 тысяч рублей.

Обязательства кредитного характера

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

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

Обязательства кредитного характера составляют:

	Примечание	2013	2012
Неиспользованные кредитные линии		182 581	413 531
Гарантии выданные		400 863	185 860
Обязательства по аккредитивам		3 227	900
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	17	(8 924)	-6 608
Итого обязательств кредитного характера		574 520	592 783

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 2013 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 399 208 тысяч рублей (2012 г.: на 190 227 тысяч рублей). Справедливая стоимость обязательств кредитного характера примерно равна их балансовой стоимости.

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2013	2012
Рубли	472 215	545 876
Доллары США	24 927	43 052
Евро	89 528	10 463
За вычетом сформированных резервов	(8 924)	(6 608)
Итого обязательств кредитного характера	577 746	592 783

Заложенные активы

По состоянию на отчетные даты 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года активы Банка в залог не передавались.

Обязательные резервы на сумму 133 530 тысяч рублей (2012г.: 70 153 тысячи рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 29 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

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

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

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

	2013	2012
	% в год	% в год
Кредиты клиентам		

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

Корпоративные кредиты	13-17	14-21
Кредиты частным предпринимателям	18-20	17-20
Кредиты физическим лицам	16-25	17-20

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. 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.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента и варьируются от 2% до 12,5% (2012г.: от 5 % до 10%) в год в зависимости от валюты и вида обязательства.

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

	1 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	79 849	-	79 849
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости			
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
Итого финансовые активы	1 295 810	3 025 337	4 342 305
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости			
Средства других банков			
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

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

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
Итого финансовые обязательства	1 166 712	2 741 373	3 910 459

Далее представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, за 31 декабря 2012 года:

	1 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	427 632	-	427 632
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости			
Денежные средства и их эквиваленты	1 123 439	-	1 123 439
-Наличные средства	340 440	-	340 440
-Остатки по счетам в Банке России	59 061	-	59 061
-Корреспондентские счета в кредитных организациях РФ и средства в расчетах на ОРЦБ	723 938	-	723 938
Обязательные резервы на счетах в Банке России	70 153	-	70 153
Средства в других банках - кредиты и депозиты	-	530 537	530 537
Кредиты клиентам	-	3 213 863	3 221 259
- Корпоративные кредиты	-	1 546 892	1 548 462
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	60 129	61 696
- Кредиты физическим лицам	-	1 606 842	1 611 101
- Задолженность по факторинговым операциям	-	27 725	27 725
Прочие финансовые активы	-	36 830	36 830
Итого финансовые активы	1 621 224	3 781 230	5 409 850
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости			
Средства других банков	-	20 009	20 004
Средства клиентов	1 577 453	3 432 958	5 010 411
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	1 111 598	-	1 111 598
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	567 674	567 674
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	465 855	31 694	497 549
- Срочные вклады физических лиц	-	2 833 590	2 833 590
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	-	85 316	85 316
Прочие заемные средства - субординированные депозиты	-	140 000	143 107
Прочие финансовые обязательства	-	231	231
Итого финансовые обязательства	1 577 453	3 678 514	5 259 069

ПРИМЕЧАНИЕ 30 – ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

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, руководители и главные бухгалтеры филиалов, организациями, находящимися под контролем участников Банка и их руководителями. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, арендные операции. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

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

	Участники Банка	Ключевой управленчес- кий персонал	Компании, связанные с собственни- ками
Общая сумма кредитов (контрактная процентная ставка: 17%)	-	251	-
Резерв под обесценение 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 обесценение кредитов	-	21	-
Расходы по аренде	29 308	-	-

Кроме того в 2013 году участником Банка предоставлена финансовая помощь для увеличения чистых активов в размере 16 000 тысяч рублей, которая отражена в составе прочего совокупного дохода.

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

За 31 декабря 2013 года обязательства по предоставлению кредитов по операциям с ключевым управленческим персоналом составили 2 750 тысяч рублей (2012г.: 2 390 тысяч рублей).

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

Далее указаны остатки за 31 декабря 2012 по операциям со связанными сторонами:

	Участники Банка	Ключевой управленчес- кий персонал	Компании, связанные с собственни- ками
Общая сумма кредитов (контрактная процентная ставка: 17%-17,3%)	-	789	-
Резерв под обесценение кредитов по состоянию за 31 декабря	-	(36)	-
Прочие активы (возмещение стоимости капитальных вложений)	36 211	-	-
- Средства клиентов – текущие, расчетные счета (контрактная процентная ставка: 0 - 0,1%)	34 922	2 513	8 079
Средства клиентов – срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 9 - 14,5%)	34 075	13 296	2 177
Субординированный депозит (процентная ставка: 8-10%)	85 000	-	-

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Компании, связанные с собственниками
Процентные доходы	-	314	-
Процентные расходы	(9 403)	-	-
Комиссионные доходы	27	39	4
Изменение резерва под обесценение кредитов	-	64	-
Расходы по аренде	(31 463)	(650)	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 года, представлена далее:

	Ключевой управленческий персонал
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	5 449
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(6 507)

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

Размер вознаграждения ключевому управленческому персоналу в виде заработной платы и других краткосрочных выплат за 2013 год составил 31 113 тысяч рублей (2012г.: – 35 322 тысяч рублей). Также по решению Общего собрания участников в 2013 году выплачено вознаграждение членам Совета Директоров в размере 638 тысяч рублей (2012г.: 820 тысяч рублей).

ПРИМЕЧАНИЕ 31 – ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю, до того как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, для аналогичных активов, содержащихся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств, а также на общедоступных данных об уровне риска по 500 крупнейшим банкам России. 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.

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

Инвестиции, отражаемые по стоимости приобретения

Банк не может оценить справедливую стоимость инвестиций в обыкновенные акции ОМЗ, имеющихся в наличии для продажи, с достаточной степенью надежности. Инвестиции отражены в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения в сумме 1 676 тысяч рублей (2012г.: 1 524 тысяч рублей). 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, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Оценка инвестиционного имущества с помощью метода капитализации дохода

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 обесценение проводилась на основе метода капитализации дохода, который предполагает оценку стоимости на основе ожидаемых будущих выгод, которые будут получены от этой недвижимости в виде поступлений арендного дохода за 3 года после отчетной даты. Данный метод не использован Банком для определения справедливой стоимости инвестиционного имущества в связи с краткосрочным характером арендного договора, отсутствием долгосрочных планов на удержание данного имущества исключительно для получения арендного дохода.

В основу оценки справедливой стоимости при тестировании на обесценение положены основные допущения в отношении получения договорной арендной платы; действующей ставки аренды; применимых ставок дисконтирования на уровне 8,75%. Результаты оценки показали отсутствие обесценения инвестиционной недвижимости.

Прошнуровано, пронумеровано и скреплено
печатью — 68 — листов

Директор ООО «Исследования, консалтинг, аудит,
разработки»

Н.Н.Щеголова

