

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)****ПРИМЕЧАНИЕ 1 – Основные направления деятельности**

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

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

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

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

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

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

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

Далее представлена информация об участниках Банка:

Наименование участника	31.12.2017	31.12.2016
Патенко Станислав Викторович	55.24%	87.73%
ООО «Терра»	40.88%	6.11%
ООО «ТОДАР»	3.88%	-
ООО «Тароид»	-	6.16%

12 января 2017 года произошла передача долей ООО «Тароид» в связи с выделением ООО «Тодар» согласно условиям реорганизации на основании Выписки ЕГРЮЛ от 12.01.2017 г.

26 июня 2017 года проведено увеличение уставного капитала ООО Банк Оранжевый на суммы 35 000 тыс. руб. и 50 000 тыс. руб. путем конвертации субординированных займов

ООО «Терра» согласно соглашению о мене требований по договорам №1 от 25.06.2002 г. и №2 от 28.09.2010 г. 30.11.2017 г. в ЕГРЮЛ внесены сведения об изменении размера уставного капитала Банка.

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

Прошедший год оказался непростым в финансовом плане для экономики России, корпоративного и банковского секторов, населения страны в целом. Однако данные по ряду макроиндикаторов свидетельствуют о позитивных тенденциях в экономике России, о возможном переходе к фазе восстановительного роста.

По итогам 2017 года спад ВВП России в годовом выражении составил 0,2% против 2,8% в 2016 году. Экономика адаптировалась к низким ценам на нефть и плавающему курсу рубля, хотя динамика производства в разрезе секторов оставалась крайне неоднородной. В целом экономика падала, но для российской банковской системы сложился в целом удачно.

Несмотря на финансовые сложности ряда крупнейших игроков банковского сектора, приведшие к введению в эти кредитные организации временных администраций Центробанка и началу процедур их санации, общие показатели сектора продемонстрировали хороший рост.

Суммарные активы российских банков, согласно статистике ЦБ, за год выросли на 6,4% — с 8,06 трлн. руб. до 8,52 трлн руб. (по итогам 2016 года было падение на 3,5%), причем больше половины (57%) прироста активов (2,94 трлн из 5,13 трлн руб.) пришлось на четвертый квартал. Начал расти кредитный портфель: общая сумма кредитов и иных ссуд на начало 2018 года составила 58,12 трлн руб. против 55,62 трлн годом ранее (+4,5%) — это хороший рост, особенно если учесть, что в 2016 году падение данного показателя составило 3,3%.

В 2017 году валовые показатели рентабельности банковского сектора снизились: рентабельность активов (ROA) — на 0,2 процентного пункта (п.п.), до 1,0%, рентабельность капитала (ROE) — на 2 п.п., до 8,3%, это связано с масштабными санациями, повлекшими списания капитала и доначисление резервов. За 2017 год начисленные резервы на возможные потери на балансе банков увеличились на 1,32 трлн руб. против 190 млрд руб. в 2016 году.

Вместе с тем продолжается фаза оживления кредитной активности, имеются признаки постепенного улучшения качества портфеля, что создает при прочих равных условиях предпосылки для роста в текущем году показателей рентабельности в отрасли:

ROA — примерно до +0,5 п. п., ROE — до +5 п. п..
В целом Российским банкам удалось показать хорошую прибыльность и рентабельность в условиях снижения процентных ставок.

И, судя по всему, процесс снижения ставок в текущем 2018 году продолжится. Снижение ставок снизит маржинальность кредитования, но это будет компенсировано ростом масштабов кредитования и иных доходов.

В 2017 году, в условиях падения процентных ставок, банковская система по прибыльности чувствовала себя хорошо не только с точки зрения суммарной валовой прибыли, но и с точки зрения прибыльности отдельных банков. По итогам года безубыточными оказались 75,0% действующих кредитных организаций, тогда как в по итогам 2016 года их было 71,4%. Это, конечно, гораздо меньше, чем в "наполовину кризисном" 2014-м и тем более "спокойном" 2013-м (84,9% и 90,5% соответственно), но уже вплотную приблизилось к "точке входа в кризис" 2015-го (75,4%) и может свидетельствовать о том, что российская банковская система приспособилась к жизни в новых реалиях.

Также в 2017 году произошло замедление процесса отзыва лицензий. За 2017 год в России стало на 62 банка меньше: количество действующих кредитных организаций сократилось с

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

623 до 561 (-10,0%), тогда как в 2016 году число банков уменьшилось на 110 (-15,0%), в 2015-м — на 100 (-12%), в 2014-м — на 89 (-9,7%).

ПРИМЕЧАНИЕ 3 – ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

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

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

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года.

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2017 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

- «Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 12, включенные в Ежегодные улучшения МСФО, 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации консолидированной финансовой отчетности Банка. Банк планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт вводит новые требования в

отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Кроме учета хеджирования, ретроспективное применение является обязательным, но пересчет сравнительной информации не требуется.

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляют данными инструментами:

- Инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- Инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- Инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ.

(б) Обесценение

МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы Банк признавал резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по всем своим долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или ССПСД, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовых гарантий.

Резерв рассчитывается на основе ОКУ, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих двенадцати месяцев, если не произошло существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ОКУ за весь срок жизни актива. Если финансовый актив соответствует определению приобретенного или созданного кредитно-обесцененного финансового актива, резерв рассчитывается на основе изменения ОКУ за весь срок жизни актива.

Банк планирует применить новый стандарт, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 г. и не будет пересчитывать сравнительную информацию.

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, но не повлияет на классификацию и оценку его финансовых обязательств.

Банк предполагает, что применение требований МСФО (IFRS) 9 по учету обесценения окажет негативное влияние на его капитал. Банк в настоящее время проводит оценку величины влияния на собственный капитал по состоянию на 1 января 2018 г.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

Новый стандарт заменит все существующие требования МСФО к признанию выручки. Будет требоваться полное ретроспективное применение или модифицированное ретроспективное применение для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты.

Банк планирует применить новый стандарт используя модифицированный ретроспективной метод, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 г., без пересчета сравнительной информации.

МСФО (IFRS) 15 предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое Банк ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, процентный и комиссионный доход, являющийся неотъемлемой частью финансовых инструментов и договоров аренды, выходит за рамки требований МСФО (IFRS) 15 и будет регулироваться другими применимыми стандартами (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»).

В результате, применение данного стандарта не повлияет на значительную часть дохода Банка. Банк в настоящее время не ожидает существенного эффекта в результате применения МСФО (IFRS) 15.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда». МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью и краткосрочной аренды (т.е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (т.е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т.е. актив в форме права пользования). Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

Арендаторы также должны будут переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей). В большинстве случаев арендатор будет учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования. Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с действующими в настоящий момент требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы

классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

Кроме этого, МСФО (IFRS) 16 требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение, но не ранее даты применения организацией МСФО (IFRS) 15.

Банк не планирует применять МСФО (IFRS) 16 досрочно и в настоящее время оценивает влияние данного стандарта.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием». Поправки рассматривают противоречие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, в части учета потери контроля над дочерней организацией, которая продается ассоциированной организации или совместному предприятию или вносится в них. Банк не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на его финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций». Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», в которых рассматриваются три основных аспекта:

- влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами;
- классификация операций по выплатам на основе акций с условием расчетов на нетто-основе для обязательств по налогу, удерживаемому у источника;
- учет изменения условий операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами.

Банк не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на его финансовую отчетность

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения.

Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 17 не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию». Поправки разъясняют, когда организация должна переводить объекты недвижимости, включая недвижимость, находящуюся в процессе строительства или развития, в категорию или из категории инвестиционной недвижимости. В поправках указано, что изменение характера использования происходит, когда объект недвижимости начинает или перестает соответствовать определению инвестиционной недвижимости и существуют свидетельства изменения характера его использования. Изменение намерений руководства в отношении использования объекта недвижимости само по себе не свидетельствует об изменении характера его использования.

Организации должны применять данные поправки перспективно в отношении изменений характера использования, которые происходят на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправки, или после этой даты. Организация должна повторно проанализировать классификацию недвижимости, удерживаемой на эту дату, и, если применимо, произвести перевод недвижимости для отражения условий, которые существуют на эту дату. Допускается ретроспективное применение в соответствии с МСФО (IAS) 8, но только если это возможно без использования более поздней информации. Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Банк не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на его финансовую отчетность.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг. (выпущены в декабре 2016 года). Данные усовершенствования включают следующее:

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – удаление краткосрочных освобождений для организаций, впервые применяющих МСФО. Краткосрочные освобождения, предусмотренные пунктами E3-E7 МСФО (IFRS) 1, были удалены, поскольку они выполнили свою функцию. Данные поправки вступают в силу 1 января 2018 г. Данные поправки не применяются к Банку.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» – Разъяснение того, что решение оценивать объекты инвестиции по справедливой стоимости через прибыль или убыток должно приниматься отдельно для каждой инвестиции. Поправки разъясняют следующее:

- Организация, которая специализируется на венчурных инвестициях, или другая аналогичная организация может принять решение оценивать инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такое решение принимается отдельно для каждой инвестиции при первоначальном признании.
- Если организация, которая сама не является инвестиционной организацией, имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющихся инвестиционными организациями, то при применении метода долевого участия такая организация может решить сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Такое решение принимается отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями, на более позднюю из следующих дат:

- (а) дату первоначального признания ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями;
- (б) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционными организациями; и
- (с) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными организациями, впервые становятся материнскими организациями.

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу 1 января 2018 г.

Банк не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на его финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Данные поправки устраняют проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам, МСФО (IFRS) 9, до внедрения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», который заменяет собой МСФО (IFRS) 4. Поправки предусматривают две возможности для организаций, выпускающих договоры страхования: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 и метод наложения. Временное освобождение впервые применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Организация может принять решение о применении метода наложения, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9, и применять данный метод ретроспективно в отношении финансовых активов, классифицированных по усмотрению организации при переходе на МСФО (IFRS) 9. При этом организация пересчитывает сравнительную информацию, чтобы отразить метод наложения, в том и только в том случае, если она пересчитывает сравнительную информацию при применении МСФО (IFRS) 9.

Банк не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на его финансовую отчетность.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата». В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения или получения предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты.

Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Однако поскольку текущая деятельность Банка соответствует требованиям разъяснения, Банк не ожидает, что оно окажет влияние на его финансовую отчетность.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль». Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками. Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение также

затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах.

Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты.

Банк будет применять разъяснение с даты его вступления в силу. Поскольку Банк осуществляет свою деятельность в сложной налоговой среде, применение разъяснения может оказать влияние на финансовую отчетность Банка и необходимое раскрытие информации. Кроме того, Банк может быть вынужден установить процедуры и методы получения информации, необходимой для своевременного применения разъяснения.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 – Основные принципы учетной политики

Ключевые методы оценки

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

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

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

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

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

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

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

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

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче 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 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 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.

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

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

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

При учете на дату заключения сделки предусматриваются:

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

При учете на дату расчетов предусматриваются:

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

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

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

Обесценение финансовых активов

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

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

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

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, 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 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 получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

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

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

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

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Средства в других банках

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

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

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

депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

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

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

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

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

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

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

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

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

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

Основные средства

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

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

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

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

При оценке справедливой стоимости преимущественно применяется сравнительный метод оценки.

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

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

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

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

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

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

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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

Нематериальные активы

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

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

1. идентифицируемость:

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

2. контроль над ресурсом:

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

3. наличие будущих экономических выгод:

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

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

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

Нематериальные активы первоначально оцениваются по себестоимости.

Себестоимость отдельно приобретенного нематериального актива включает в себя:

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

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

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

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

отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

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

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

Программное обеспечение подразделяется на:

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

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

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

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

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

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

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

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

Долгосрочные активы (или выбывающие группы) классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, не подконтрольными

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

Банку, и при этом существует подтверждение намерения Банка осуществить имеющийся у него план продажи.

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

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

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

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

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

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

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

Амортизация

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

	Количество лет
Здания	60
Транспортные средства	5
Компьютеры	3-5
Мебель и прочие основные средства	5-7
Улучшения арендованного имущества	в течение срока аренды

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

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

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

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

Земля не подлежит амортизации.

Операционная аренда

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

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

Заемные средства

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

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

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 долевого инструмента (элементов собственного капитала).

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

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

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

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

Обязательства кредитного характера

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

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

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

Уставный капитал

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

Дивиденды

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

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

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

Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

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

Налог на прибыль

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

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

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

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

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

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

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

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

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

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

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

Переоценка иностранной валюты

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

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

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

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

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

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

За 31 декабря 2017 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57.6002 рублей за 1 доллар США (2016 г. –

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

60.6569 рублей за 1 доллар США), 68.8668 рублей за 1 евро (2016 г. - 63.8111 рублей за 1 евро).

Взаимозачеты

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

Учет влияния инфляции

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

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

Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

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

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

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

Операции со связанными сторонами

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

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

ПРИМЕЧАНИЕ 5 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2 0 1 7	2 0 1 6
Наличные средства	202 832	232 870
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	205 918	130 864
Корреспондентские счета в банках:		
Российской Федерации	169 412	328 702
других стран	7 411	15 555
Средства в расчетах на ОРЦБ	122 397	686 577
Итого денежных средств и их эквивалентов	707 970	1 394 568

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

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

	2 0 1 7	2 0 1 6
Приобретение долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи», в результате операций отступного по выданным кредитам	52 016	82 125
Итого неденежная инвестиционная деятельность	52 016	82 125
Поступление безвозмездной помощи от участника в виде передачи помещения, используемого Банком под дополнительный офис	-	7 200
Итого неденежная финансовая деятельность	-	7 200

ПРИМЕЧАНИЕ 6 – СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

	2 0 1 7	2 0 1 6
Депозиты в Банке России	949 565	180 113

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

Кредиты и депозиты в банках нерезидентах		
Кредиты и депозиты в российских банках	-	100 135
Требования к кредитным организациям с отозванной лицензией	171 319	176 318
Прочие средства в кредитных организациях	17 688	15 526
Резервы под обесценение средств в других банках	(171 319)	(176 318)
Итого средств в других банках	967 253	295 774

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

	2 017	2 016
Депозиты в Банке России	949 565	180 113
Кредиты и депозиты в банках нерезидентах		
Кредиты и депозиты в российских банках		100 135
Требования к кредитным организациям с отозванной лицензией	171 319	176 318
Прочие средства в кредитных организациях	17 688	15 526
Резервы под обесценение средств в других банках	(171 319)	(176 318)
Итого средств в других банках	967 253	295 774

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

	2 017	2 016
Текущие с рейтингом:		
S&P - B	-	115 056
Эксперт ра: Ru AA	16 906	-
нет рейтинга	782	605
Просроченные обесцененные	171 319	176 318
За минусом резерва под обесценение	(171 319)	(176 318)
Итого средств в других банках	17 688	115 661

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

Оценочная справедливая стоимости средств в других банках соответствует их балансовой стоимости (см. примечание 27).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлен в примечании 24.

За 31 декабря 2017 года средства в сумме 16 906 тыс. руб. (за 31 декабря 2016 года: 14 922 тыс. руб.) представляют собой обеспечительный депозит в долларах США по операциям с банковскими картами, размещенный в ПАО «РОСБАНК».

Будучи активным участником банковских рынков, Банк имеет существенную концентрацию кредитного риска в отношении других финансовых учреждений. В целом кредитный риск, связанный с финансовыми учреждениями, оценивается в сумме 488 226 тыс. руб. (2016 г.: 1 326 578 тыс. руб.), куда входят денежные средства и их эквиваленты, кредиты, депозиты и прочие средства в других банках).

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
 (в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 7 – КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

	2 017	2 016
Корпоративные кредиты	977 749	1 617 948
Кредиты физическим лицам, в том числе:	2 690 327	2 528 669
- на приобретение автотранспорта	1 955 282	1 629 649
- на потребительские цели	512 044	626 945
- на приобретение недвижимости	72 567	88 963
- на рефинансирование задолженности	37 311	75 336
- на прочие цели	113 123	107 776
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 206	1 514
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(363 379)	(393 099)
Итого кредиты клиентам	3 305 903	3 755 032

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов клиентам:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам за 1 января 2016 года	72 724	167 846	7 292	247 862
(Восстановление резерва)				
отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение 2016 года	45 258	105 891	(3 314)	147 835
Списание кредитов за счет резерва	(134)	-	(2 464)	(2 598)
Резерв под обесценение кредитов клиентам за 31 декабря 2016 года	117 848	273 737	1 514	393 099
(Восстановление резерва)				
отчисления в резерв под обесценение кредитов	2 157	(29 723)	(308)	(27 874)

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

клиентам в течение 2017 года				
Списание кредитов за счет резерва	-	(1 846)	-	(1 846)
Резерв под обесценение кредитов клиентам за 31 декабря 2017 года	120 005	242 168	1 206	363 379

Далее представлена структура кредитов по отраслям экономики:

	2 017		2 016	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	2 448 159	74	2 254 932	60
Торговля	311 101	9	495 856	13
Строительство	164 614	5	332 788	9
Услуги	143 000	4	297 043	8
Производство	133 455	4	183 224	5
Финансовая деятельность	76 922	2	89 225	2
Транспорт, связь	12 395	0	70 399	2
Аренда, недвижимость	11 312	0	30 873	1
Прочие	4945	0	692	0
Итого кредитов клиентам	3 305 903	98	3 755 032	100

Существенно сократился показатель концентрации кредитного портфеля Банка. На отчетную дату 31 декабря 2017 года Банк имеет 2 заемщиков (2016г.: 7 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% собственного капитала или 60 425 тыс. руб. (2016 г.: 57 817 тыс. руб.). Совокупная сумма этих кредитов составляет 229 319 тыс. руб. (2016г.: 594 792 тыс. руб.), или 6,2% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2016 г.: 14,3%).

Далее представлена информация об обеспечении по состоянию за 31 декабря 2017 года по категориям заемщиков, а также по основным направлениям кредитования физических лиц:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Итого
Необеспеченные кредиты	263 607	580 484		844 091
Кредиты, обеспеченные:				
- недвижимостью	139 977	105 398	263	245 638
- товарами в обороте	21 059		2	21 061

47

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
 (в тысячах рублей)

- прочим имуществом	90 059	10 558	-	100 617
- транспортными средствами	67 764	1 979 800	-	2 047 564
- несколько видов обеспечения	395 313	14 087	941	410341
За вычетом резерва под обесценение	(120 005)	(242 168)	(1 206)	(363 379)
Итого кредитов клиентам	857 774	2 448 159	-	3 305 933

	на приобретение автотранспорта	на потребительские цели	на приобретение недвижимости	на рефинансирование задолженности	на прочие цели	итого кредиты физическим лицам
Необеспеченные кредиты	42 489	424 183	4 221	4 191	105 400	580 484
Кредиты, обеспеченные:						
- недвижимостью, закладными	-	31 396	67 430	-	6 572	105 398
- транспортными средствами	1 912 793	32 735	-	33 120	1 152	1 979 800
- залог недвижимости и транспорта	-	14 087	-	-	-	14 087
- прочим имуществом	-	9 643	915	-	-	10 558
За вычетом резерва под обесценение	(71 745)	(149 510)	(5 858)	(1 159)	(13 896)	(242 168)
Итого кредиты физическим лицам	1 883 537	362 534	66 708	36 152	99 228	2 448 159

Далее представлена информация об обеспечении по состоянию за 31 декабря 2016 года по категориям заемщиков, а также по основным направлениям кредитования физических лиц:

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

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

обесценение

Итого кредитов клиентам	1 500 100	2 254 932	-	3 755 032
--------------------------------	------------------	------------------	----------	------------------

	на приобретение автотранс порта	на потребительские цели	на приобретение недвижимости	на рефинансирование задолженности	на прочие цели	итого кредиты физическим лицам
Необеспеченные кредиты	42 233	491 719	4 595	3 972	97 704	640 223
Кредиты, обеспеченные:						
- недвижимостью, закладными	-	47 656	83 232	33 952	9 459	174 299
- транспортными средствами	1 587 416	39 475	-	37 412	614	1 664 917
- прочим имуществом	-	48 094	1 136	-	-	49 230
За вычетом резерва под обесценение	(77 044)	(171 537)	(3 251)	(4 799)	(17 106)	(273 737)
Итого кредиты физическим лицам	1 552 605	455 407	85 712	70 537	90 671	2 254 932

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

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

При расчете резерва под обесценение кредитов ликвидное обеспечение принимается в расчет резерва, если длительность просроченной задолженности не превышает 180 дней. Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв за 31 декабря 2016 года на 5 055 тыс. руб.

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года по категориям заемщиков, а также по основным направлениям кредитования физических лиц:

	корпоративные кредиты	кредиты физическим лицам	кредиты индивидуальным предпринимателям	Итого
Кредиты, не оцениваемые на индивидуальной основе	-	2 115 302	-	2 115 302

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
 (в тысячах рублей)

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты:				
- стандартные не просроченные	838 469	303 955	-	1 142 424
- нестандартные, за которыми ведется наблюдение	66 228	67 579	-	133 807
Итого текущих и индивидуально не обесцененных кредитов	904 697	371 534		1 276 231
Индивидуально обесцененные не просроченные кредиты	-	51 196	-	51 196
Индивидуально обесцененные кредиты с просрочкой сроком:				
до 30 дней	-	2 193	-	2 193
свыше 30 дней до 180 дней	40 642	2 132	-	42 774
свыше 180 дней до 1 года	-	14 524	-	14 524
более 1 года	32 410	133 446	1206	167 062
Итого индивидуально обесцененные кредиты	73 052	135 578	1 206	209 836
Общая сумма кредитов до вычета резерва	977 749	2 690 327	1 206	3 669 282
Резерв под обесценение кредитов	(120 005)	(242 168)	(1206)	(363 379)
Итого кредитов клиентам	857 744	2 448 159	-	3 305 903

	на приобретение автотранспорта	на потребительские цели	на приобретение недвижимости	на рефинансирование задолженности	на прочие цели	итого кредиты физическим лицам
Кредиты, не оцениваемые на индивидуальной основе	1 910 195	103 487	51 512	991	49 117	2 115 302
Текущие и индивидуально необесцененные кредиты:						
- стандартные не просроченные	13 987	236 346	12 320	33 120	8 182	303 955
- нестандартные, за которыми ведется наблюдение		17 499	2 387	3 200	44 493	67 579
Итого текущих и индивидуально не обесцененных кредитов	13 987	253 845	14 707	36 320	52 675	371 534
Индивидуально обесцененные не просроченные кредиты	1 461	47 109	2	-	2 624	51 196

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
 (в тысячах рублей)

Индивидуально обесцененные кредиты с просрочкой сроком:						
до 30 дней	414	283	-	-	1 496	2 193
свыше 30 дней до 180 дней	2 132					2 132
свыше 180 дней до 1 года	6 085	1 336	6 345	-	758	14 524
более 1 года	21 008	105 984	-	-	6 454	133 446
Итого индивидуально обесцененные кредиты	31 100	154 712	6 347	-	11 332	203 491
Общая сумма кредитов до вычета резерва	1 955 282	512 044	72 566	37 311	113 124	2 690 327
Резерв под обесценение кредитов	(71 745)	(149 510)	(5 858)	(1 159)	(13 896)	(242 168)
Итого кредитов клиентам	1 883 537	362 534	66 708	36 152	99 228	2 448 159

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 года по категориям заемщиков, а также по основным направлениям кредитования физических лиц:

	корпорати вные кредиты	кредиты физическ им лицам	кредиты индивид уальны м предпри нимател ям	Итого
Кредиты, не оцениваемые на индивидуальной основе	-	1 870 789	-	1 870 789
Текущие и индивидуально необесцененные кредиты:				
- стандартные не просроченные	1 508 763	398 707	-	1 907 470
- нестандартные, за которыми ведется наблюдение	71 372	105 609	-	176 981
Итого текущих и индивидуально не обесцененных кредитов	1 580 135	2 375 105	-	3 955 240
Индивидуально обесцененные не просроченные кредиты	5 055	-	-	5 055
Индивидуально обесцененные кредиты с просрочкой сроком:				
до 30 дней	-	112 986	-	112 986
свыше 30 дней до 180 дней	-	9 330	-	9 330
свыше 180 дней до 1 года	12 245	16 723	787	29 755
более 1 года	20 513	14 525	727	35 765
Итого индивидуально обесцененные кредиты	37 813	153 564	1 514	192 891

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
 (в тысячах рублей)

Общая сумма кредитов до вычета резерва						
Резерв под обесценение кредитов	1 617 948	2 528 669	1 514	4 148 131		
Итого кредитов клиентам	(117 848)	(273 737)	(1 514)	(393 099)		
	1 500 100	2 254 932	-	3 755 032		
	на приобретение автотранспорта	на потребительские цели	на приобретение недвижимости	на рефинансирование задолженности	на прочие цели	итого кредиты физическим лицам
Кредиты, не оцениваемые на индивидуальной основе	1 601 713	178 593	63 149	225	27 109	1 870 789
Текущие индивидуально необесцененные кредиты:						
- стандартные просроченные	9 768	276 674	20 411	71 364	20 490	398 707
- нестандартные, которыми ведется наблюдение	2 101	45 172	5 357	3 746	49 233	105 609
Итого текущих индивидуально необесцененных кредитов	11 869	321 846	25 768	75 110	69 723	504 316
Индивидуально обесцененные просроченные кредиты	575	28 031	46	-	6 210	34 862
Индивидуально обесцененные кредиты с просрочкой сроком:						
до 30 дней						
свыше 30 дней до 180 дней	1 805	8 217	-	-	-	10 022
свыше 180 дней до 1 года		3 128	-	-	-	3 128
более 1 года	13 686	87 131	-	-	4 735	105 552
Итого индивидуально обесцененные кредиты	16 066	126 507	46	-	10 945	153 564
Общая сумма кредитов до вычета резерва	1 629 648	626 946	88 963	75 335	107 777	2 528 669
Резерв под обесценение кредитов	(77 044)	(171 537)	(3 251)	(4 799)	(17 106)	(273 737)
Итого кредитов физическим лицам	1 552 604	455 409	85 712	70 536	90 671	2 254 932

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

Текущие и индивидуально не обесцененные кредиты подразделяются на следующие категории:

- «Кредиты, не оцениваемые на индивидуальной основе» - к ним относятся кредиты, выдаваемые на типовых условиях, определенных стандартными программами кредитования, каждый из таких кредитов не является существенным по сумме задолженности. Оценка кредитных рисков и формирование резервов по таким кредитам проводятся на коллективной основе, основным фактором кредитного риска выступает длительность просроченной задолженности.
- «Стандартные не просроченные» - к ним относятся кредиты с низким кредитным риском, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности и отсутствуют сведения о существовании факторов, которые могли бы привести к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность заемщиками перед Банком.
- «Непросроченные, за которыми ведется наблюдение» - к ним относятся кредиты с умеренным кредитным риском. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности положения заемщиков. Однако, при анализе финансово-хозяйственной деятельности данных заемщиков выявлены отдельные негативные факторы, которые могут привести в будущем к нарушению сроков исполнения обязательств заемщиками.

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

См. примечание 27 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории кредитов клиентам. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и клиентам представлены в примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 28.

ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

По состоянию за 31 декабря 2016 года финансовые активы, имеющиеся для продажи, отсутствуют. Государственные облигации РФ, отраженные в отчетности за 31 декабря 2016 года, погашены эмитентом по сроку в декабре 2017 года, доходность по условиям выпуска составила 10,95%.

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 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Примечание	Здания	Авто-транспорт	Прочие основные средства	Капитальные вложения в арендованное	Итого
------------	--------	----------------	--------------------------	-------------------------------------	-------

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
 (в тысячах рублей)

**имущес
тво**

Балансовая стоимость на 1 января 2016 года		131 016	1 988	35 729	-	168 733
Стоимость (или оценка) на 1 января 2016 года		133 543	8 891	84 991	-	227 425
Накопленная амортизация		2527	6 903	49 262	-	58 692
Поступления от участника		7 266	-	-	-	7 266
Прочие поступления		-	-	27 529	9 867	37 396
Выбытия		-	-	(973)	-	(973)
Амортизационн ые отчисления	21	2 314	1 320	11 052	1582	16 268
Переклассифик ация		-	-	-	2 774	2 774
Переоценка		(4 468)	-	-	-	(4 468)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года		131 500	668	51 233	11 059	194 460
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2016 года		136 182	7 187	105 049	12 641	261 059
Накопленная амортизация		4 682	6 519	53 816	1 582	66 599
Поступления		-	2 663	6 430	-	9 093
Выбытия		-	-	(263)	(256)	(5190)
Амортизационн ые отчисления	21	2220	717	13065	1924	17 926
переоценка	20	-	-	-	-	20
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года		129 300	2 614	44 335	8 879	185 128
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2017 года		136 203	4 763	111 145	12 341	264 452
Накопленная амортизация		6 903	2 149	66 810	3 462	79 324

Здания Банка оценены по текущей рыночной стоимости на основании отчетов независимого профессионального оценщика ООО «АМС». Отчеты оценщика составлены по состоянию за 31.12.17, подписаны оценщиком Кириенко Е.В., являющейся членом СРО «Российское общество оценщиков», регистрационный номер в реестре 004237. При проведении оценки использовались доходный и сравнительный подходы.

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

В случае если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2017 года составила бы 93 216 тыс. руб. (2016 год – 99 008 тыс. руб.).

По состоянию за 31 декабря 2017 года основные средства стоимостью 39 678 тыс. руб. полностью амортизированные, продолжают использоваться в деятельности Банка (2016 год – 28 299 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 10 – НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

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

	2017	2016
Балансовая стоимость на 1 января	8 082	5 570
Стоимость	13 028	7 997
Накопленная амортизация	(4 946)	(2 427)
Поступления	17 911	5 031
Выбытие (стоимость)	(114)	-
Амортизационные отчисления	(3 778)	(2 519)
Выбытие (накопленная амортизация)	114	-
Балансовая стоимость за 31 декабря	22 215	8 082
Стоимость	30 825	13 028
Накопленная амортизация	(8 610)	(4 946)

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:

	Здания, помещени я нежилые	Объекты жилой недвиж имости	Земельн ые участки и помеще ния промыш ленного назначе ния	Земель ные участк и прочие	Итого долгосро чные активы, предназна ченные для продажи
Остаток на 1 января 2016 года	2 597	8 175	249 295	29 859	289 926
Поступления	-	78 510	448	-	78 958
Продажи	(2 197)	(8 175)	(221 055)	-	(231 427)
Остаток за 31 декабря 2016 года	400	78 510	28 688	29 859	137 457
Поступления	-	30 516	-	29 500	60 016

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
 (в тысячах рублей)

Продажи	-	-	-	(994)	(994)
Остаток за 31 декабря 2017 года	400	109 026	28 688	58 365	196 479

Банк осуществляет поиск покупателей и реализацию имущества. В 2017 году от реализации долгосрочных активов для продажи получен доход в сумме 372 тыс. руб. (за 2016 год - 133 тыс. руб. и убыток в сумме 8 902 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 12– ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	Примечание	2017	2016
Расчеты по возмещению капитальных вложений в помещение Банка	28	6 449	12 401
Предоплата по приобретению программного обеспечения		6 560	28 496
Расчеты по операциям с банковскими картами и переводами денежных средств		3 784	6 753
Задолженность по хищениям денежных средств		2 511	4 611
Обеспечительные платежи по договорам аренды		1 707	1 111
Задолженность по государственным пошлинам		1 231	968
Расчеты по реализации имущества Банка		-	22 691
Прочие финансовые активы		3 943	2 838
За вычетом резерва под обесценение		(6 889)	(10 309)
Итого прочих финансовых активов		19 296	69 560
Прочее имущество, полученное в связи с непогашением кредитов		20 103	-
Предоплата за товары и услуги		1 804	2 439
Расчеты по сопровождению программного обеспечения		381	225
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению		451	235
Прочее		4 319	4 255
Итого прочих нефинансовых активов		27 058	7 154
Итого прочих активов		46 354	76 714

В таблице ниже представлено движение резерва под обесценение прочих активов:

	2017	2016
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	10 399	11 594
Отчисление в резерв (восстановление резерва) под обесценение прочих активов в течение года	(418)	914
Списание безнадежных активов за счет резервов	(3 092)	(2 109)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря	6 889	10 399

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих финансовых активов представлены в примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 28.

ПРИМЕЧАНИЕ 13 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	2 017	2 016
Юридические лица		
текущие (расчетные) счета	537 976	1 079 224
срочные депозиты	321 381	130 109
Физические лица		
текущие счета (вклады до востребования)	308 472	345 038
срочные вклады	3 636 776	3 779 849
Итого средств клиентов	4 804 605	5 334 220

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2 017		2 016	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	3 945 248	82	4 106 528	77
Торговля	251 580	5	218 450	4
Строительство	250 252	5	102 808	2
Транспорт и услуги	153 060	3	5 393	-
Операции с недвижимым имуществом	71 384	2	79 001	2
Финансы	39 814	1	75 873	1
Производство	42 308	1	26 658	-
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	11 656	-	2 132	-
НИОКР	12 674	-	1 262	-
Прочее	26 629	1	716 115	14
Итого средств клиентов	4 804 605	100	5 334 220	100

За 31 декабря 2017 года имеется 2 клиента с остатками на счетах и в депозитах, превышающими 10% от объема собственных средств Банка, общая сумма этих средств составила 195 833 тыс. руб. или 4% от общего объема средств клиентов (за 31 декабря 2016 года на долю 1наиболее крупного клиента приходилось 7,9 % всех средств клиентов, сумма составляла 423 564 тыс. руб.).

См. примечание 27 в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 28.

ПРИМЕЧАНИЕ 14 – ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

Далее представлены данные о движении субординированных займов в составе прочих заемных средств:

	сумма	ставка, %
Остаток на 1 января 2017 года	140 000	8%-10%
Выбыло в результате мены на долю в уставном капитале	(85 000)	8%-10%
Остаток за 31 декабря 2017 года	55 000	9.50%

Географический анализ и анализ прочих заемных средств по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в примечании 24. Сведения о справедливой стоимости представлены в примечании 27, информация об операциях со связанными сторонами – в примечании 28.

ПРИМЕЧАНИЕ 15 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	Примечание	2017	2016
Обязательства по операциям с банковскими картами и переводами денежных средств		16 996	1 283
Обязательства по оплате арендных платежей	26	8 387	-
Предоплата по продаже долгосрочных активов		1 000	-
Прочие финансовые обязательства		742	408
Итого прочих финансовых обязательств		27 125	1 691
Расчеты с работниками по оплате труда		15 180	14 469
Задолженность по оплате за оказанные услуги		11 345	7 205
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	26	8 232	8 009
Обязательства по страховым взносам в фонд обязательного страхования вкладов		4 979	19 487
Обязательства по операционным налогам		1 735	254
Прочее		4 389	2 450
Итого прочих нефинансовых обязательств		45 860	51 874
Итого прочих обязательств		72 985	53 565

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам:

	2017	2016
Балансовая стоимость на 1 января	8 009	7 545
Комиссии, полученные по выданным финансовым гарантиям	667	2 322
Амортизация комиссий, полученных по финансовым гарантиям	(2 319)	(939)
Создание (восстановление) резервов по обязательствам кредитного характера	1 875	(919)
Балансовая стоимость за 31 декабря	8 232	8 009

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих финансовых обязательств представлены в примечании 24.

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 16 – Уставный капитал

Объявленный уставный капитал полностью оплачен и составляет по номиналу 229 537 тыс. руб. (2016г.: 144 437 тыс. руб.) или с учетом пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года - 512 469 тыс. руб. (2016г.: 427 469 тыс. руб.). Номинальная стоимость доли, дающей право одного голоса на общем собрании участников, составляет 400 руб. Действительная стоимость доли участника Банка соответствует части стоимости чистых активов Банка, пропорциональной размеру его доли в уставном капитале, рассчитанных в соответствии с требованиями Банка России.

Распределение долей между участниками представлено в примечании 1.

ПРИМЕЧАНИЕ 17 – Прочие фонды

Далее представлено изменение фонда переоценки основных средств:

Остаток на 1 января 2016 года	28 049
Переоценка основных средств	(4 468)
Амортизация фонда переоценки основных средств на нераспределенную прибыль	(1 092)
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки основных средств	1 112
Остаток за 31 декабря 2016 года	23 601
Переоценка основных средств	20
Амортизация фонда переоценки основных средств на нераспределенную прибыль	(505)
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки основных средств	97
Остаток за 31 декабря 2017 года	23 213

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

Остаток на 1 января 2016 года	1 011
Перенос переоценки на прибыль отчетного периода при реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(603)
Изменение переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(637)
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	248
Остаток за 31 декабря 2016 года	19
Перенос переоценки на прибыль отчетного периода при реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(24)
Изменение переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	5

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

Остаток за 31 декабря 2017 года

ПРИМЕЧАНИЕ 18 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2 017	2 016
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	819 044	783 335
Средства, размещенные в Банке России	41 679	13 843
Срочные депозиты в других банках	10 583	14 847
Корреспондентские счета в других банках	550	3 398
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	15 591	-
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	887 447	815 423
Процентные доходы по долговым обязательствам, имеющимся в наличии для продажи	327	41 917
Итого процентных доходов	887 774	857 340
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	391 574	407 375
Срочные депозиты юридических лиц	13 876	17 544
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	-	6 248
Прочие заемные средства	9 088	12 725
Срочные депозиты Банка России и других банков	-	1 035
Текущие (расчетные) счета	6 700	5 243
Прочее	201	-
Итого процентных расходов	421 439	450 170
Чистые процентные доходы	466 335	407 170

ПРИМЕЧАНИЕ 19 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2 017	2 016
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	55 829	65 040
Комиссия по операциям с банковскими картами	20 533	11 235
Комиссии по кассовым операциям	12 051	7 158
Комиссия по выданным гарантиям	2 319	3 497
Комиссия за осуществление валютного контроля	454	240
Комиссия за присоединение к программе страхования заемщиков	163	794
Прочие комиссии по кредитным операциям	620	2 775
Комиссия за обслуживание таможенных карт	-	4
Прочие	1 373	1 284
Итого комиссионных доходов	93 342	92 027

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

Комиссионные расходы

Агентские вознаграждения	29 370	30 467
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	11 866	10 319
Комиссии по операциям с банковскими картами	11 321	11 056
Комиссия по перевозке ценностей	4 801	1 514
Комиссия за обслуживание таможенных карт клиентов	6	9
Прочие	4 943	2 502
Итого комиссионных расходов	62 307	55 867
Чистый комиссионный доход	31 035	82 544

ПРИМЕЧАНИЕ 20 – ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2 017	2 016
Доходы от операций уступки кредитов	30 285	180
Доходы, связанные с реализацией имущества	21 840	2 073
Штрафы полученные	3 044	21 418
Операционные доходы от привлеченных депозитов	3 016	4 690
Доходы от оказания консультационных услуг	993	1 640
Доходы от сдачи имущества в аренду	688	3 022
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде	200	450
Возмещение коммунальных услуг	111	52
Доходы от списания не востребовавшейся кредиторской задолженности	30	127
Выявленные излишки имущества	3	1 500
Прочее	1 381	1 142
Итого прочих операционных доходов	61 591	36 294

ПРИМЕЧАНИЕ 21 – АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Примечание	2 017	2 016
Расходы на персонал		287 284	256 963
Арендная плата		69 662	69 190
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности		57 256	40 735
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		31 013	33 930
Амортизация основных средств и нематериальных активов	9, 10	21 704	18 788
Страхование		20 261	41 778
Расходы на содержание помещений и другие расходы по основным средствам		17 409	29 630
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		17 083	15 209
Расходы от уступки прав требования по кредитам		4 981	18 348
Командировочные и представительские расходы		3 843	2 704

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

Реклама и маркетинг		1 682	2 558
Вознаграждение Совету директоров	28	470	360
Прочие		19 568	6 623
Итого административных и прочих операционных расходов		552 216	536 816

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 62 583 тыс. руб. (2016г.: 55 129 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 22 – Налог на прибыль

	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	4 739	4 065
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(14 173)	(11 940)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(9 434)	(7 875)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2016 г.: 20%). Ставка налога на прибыль от процентов по государственным долговым обязательствам составляет 15% (2016 год: 15%).

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

	2017	2016
Прибыль (убыток) до налогообложения	75 058	(41 623)
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (20%)	15 012	(8 325)
Доходы, облагаемые по иной ставке	19	1 355
Налоговый эффект по не облагаемым доходам и расходам	(1 976)	(5 963)
Отложенный налог по перенесенным на будущее убыткам	(4 734)	12 289
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	(17 755)	(7 231)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(9 434)	(7 875)

Отложенное налоговое обязательство в сумме 5 803 тыс. руб. (2016г.: 5 905 тыс. руб.) было отражено непосредственно в составе собственного капитала в связи с переоценкой зданий Банка и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

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

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
 (в тысячах рублей)

Далее приведены сведения об изменениях в отложенных налоговых активах и обязательствах за 2017 год:

	2016	Отражено в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (убытке)		2017
		В составе убытка текущего года	В составе прочих компонентов совокупного дохода	
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налоговую базу				
Процентные доходы и расходы	4 643	(16 050)	-	(11 407)
Резерв под обесценение кредитов	(26 954)	(17 600)	-	(44 554)
Имущество	24 594	(3 410)	(101)	21 083
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5	-	(5)	-
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	(17 752)	4 734	-	(13 018)
Прочее	(3 615)	484	-	(3 131)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство (актив)	(19 079)	(31 842)	(106)	(51 027)
Непризнанный отложенный налоговый актив	7 231	17 775	-	25 006
Итого признанное чистое отложенное налоговое обязательство (актив)	(11 848)	(14 173)	-	(26 021)

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

	2015	Отражено в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (убытке)		2016
		В составе убытка текущего года	В составе прочих компонентов совокупного дохода	
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налоговую базу				
Процентные доходы и расходы	(5 190)	9 833	-	4 643
Резерв под обесценение кредитов	(10 024)	(16 930)	-	(26 954)
Имущество	23 608	2 098	(1 112)	24 594

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	253	-	(248)	5
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	(5 463)	(12 289)	-	(17 752)
Прочее	(1 732)	(1 883)	-	(3 615)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство (актив)	1 452	(19 171)	(1 360)	(19 079)
Непризнанный отложенный налоговый актив	-	7 231	-	7 231
Итого признанное чистое отложенное налоговое обязательство (актив)	1 452	(11 940)	(1 360)	(11 848)

ПРИМЕЧАНИЕ 23 – Дивиденды

В 2016 и 2017 годах дивиденды не выплачивались.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 2017 год прибыль Банка составила 814 тыс. руб. (2016 г.: 46 596 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 24 – УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками и капиталом осуществляется на следующих уровнях:

1. Стратегический уровень управления:
 - Общее собрание участников
 - Совет директоров /Председатель Совета директоров;
 - Правление Банка/Председатель Правления Банка.
2. Тактическое управление рисками:
 - Кредитный комитет Банка, Финансовый комитет.
3. Текущее управление и контроль:
 - подразделения Банка, осуществляющие принятие рисков;
 - подразделение Банка, осуществляющие функции управления рисками;
 - подразделения Банка, осуществляющие функции контроля рисков.

Функции органов управления, коллегиальных органов и подразделений Банка, связанные с управлением рисками и капиталом, определяются Уставом Банка, внутренними Положениями о данных коллегиальных органах и подразделениях Банка и определены в Стратегии управления рисками и капиталом. Полномочия и ответственность участников системы управления рисками и капиталом могут быть уточнены внутренними документами Банка, определяющими правила и процедуры управления отдельными видами рисков, а также положениями о структурных подразделениях Банка.

В рамках системы управления рисками и капиталом УРМ является структурным подразделением, ответственным за координацию управления рисками и капиталом в целом по Банку.

Для идентификации значимых рисков в Банке использовался нормативный подход.

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

Нормативный подход предусматривает, что наличие минимальных требований Банка России по идентификации риска приводят к признанию его значимыми (при наличии в Банке операций, подверженных данному риску).

К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 N3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы", относит:

- кредитный риск
- операционный риск;
- рыночный риск.

Кредитный риск — это риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

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

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

Управление кредитными рисками в Банке осуществляется по следующим основным направлениям и предусматривает:

- установление, в целях ограничения кредитного риска, лимитов на контрагентов, лимитов самостоятельного принятия кредитного риска уполномоченными лицами, лимитов на концентрацию кредитного риска по видам осуществляемой деятельности, регионам территориальной регистрации заемщиков и другие;
- осуществление всесторонней оценки контрагентов, которая включает в себя анализ финансового состояния заемщика, его кредитной истории, источников погашения, а также оценку качества предоставляемого обеспечения;
- постоянный мониторинг уровня принимаемых Банком рисков;
- оценку и формирование резервов на возможные потери, необходимых для покрытия рисков;
- использование системного подхода к управлению банковскими рисками как кредитного портфеля Банка в целом, так и отдельных операций с конкретными заемщиками/контрагентами;
- применение в Банке единообразной и адекватной характеру и масштабам проводимых операций методологии для идентификации и количественной оценки кредитного риска;
- разработка риск-индикаторов и их регулярный контроль в рамках внутренней риск-отчетности.

Контроль уровня кредитных рисков обеспечивается путем строгого соблюдения внутренних правил выдачи кредитов, систематического анализа кредитоспособности заемщиков на всех стадиях кредитования, осуществления кредитных операций только по решению Кредитного комитета или Правления Банка в рамках установленных лимитов, осуществления регулярного мониторинга уровня кредитного риска на индивидуальном и портфельном уровнях, формирования и рассмотрения коллегиальными органами Банка риск-отчетности.

Мониторинг кредитного риска осуществляется на регулярной основе, как в разрезе отдельного заемщика, так и в целом по кредитному портфелю банка. В целях мониторинга кредитного риска по кредитному портфелю банк использует систему индикаторов уровня

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

кредитного риска. Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые значения), что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка кредитных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

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

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

С целью минимизации рисков розничного кредитного портфеля:

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

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

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

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

Географический риск

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	700 559	-	7411	707 970
Обязательные резервы на счетах в Банке	38 982	-	-	38 982

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
 (в тысячах рублей)

России				
Средства в других банках	967 253	-	-	967 253
Кредиты клиентам	3 304 044	-	1 859	3 305 903
Основные средства	185 128	-	-	185 128
Нематериальные активы	22 215	-	-	22 215
Долгосрочные активы, классифицированные как имеющиеся для продажи	196 479	-	-	196 479
Текущие требования по налогу на прибыль	2 864	-	-	2 864
Отложенные налоговые активы	26 021	-	-	26 021
Прочие активы	46 333	3	18	46 354
Итого активов	5 489 878	3	9 288	5 499 169
Обязательства				
Средства клиентов	4 701 311	8 455	94 839	4 804 605
Прочие заемные средства	55 000	-	-	55 000
Прочие обязательства	72 985	-	-	72 985
Итого обязательств	4 829 296	8 455	94 839	4 932 590
Чистая балансовая позиция	660 582	(8 452)	(85 551)	566 579

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

	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 379 014	15 473	81	1 394 568
Обязательные резервы на счетах в Банке России	40 973	-	-	40 973
Средства в других банках	295 774	-	-	295 774
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 570	-	-	3 570
Кредиты клиентам	3 753 526	-	1 506	3 755 032
Основные средства	194 460	-	-	194 460
Нематериальные активы	8 082	-	-	8 082

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

Долгосрочные активы, классифицированные как имеющиеся для продажи	137 457	-	-	137 457
Текущие требования по налогу на прибыль	6 632	-	-	6 632
Отложенные налоговые активы	11 848	-	-	11 848
Прочие активы	76 209	270	-	76 479
Итого активов	5 907 545	15 743	1 587	5 924 875
Обязательства				
Средства клиентов	4 809 073	56 343	468 804	5 334 220
Прочие заемные средства	140 000	-	-	140 000
Прочие обязательства	53 565	-	-	53 565
Итого обязательств	5 002 638	56 343	468 804	5 527 785
Чистая балансовая позиция	904 907	(40 600)	(467 217)	397 090

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

Рыночный риск

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

Валютный риск

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах, и (или) драгоценных металлах.

Основными методами управления валютным риском являются: прогнозирование волатильности курса валют, установление и контроль за соблюдением внутренних лимитов на суммарную открытую валютную позицию (ОВП) по Банку в целом, в разрезе валют и подразделений, контроль за соблюдением лимитов ОВП, устанавливаемых Банком России. Величина открытых валютных позиций в течение года не превышала 2% капитала Банка, в связи с чем уровень риска оценивается руководством Банка на приемлемо низком уровне.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2017 года:

За 31 декабря 2017 года

	Денежные и финансовые активы	Денежные и финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	4 726 994	4 574 299	152 695

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

Доллары США	216 989	217 085	-96
Евро	95 272	95 294	-22
Другие валюты	149	52	97
Итого	5 039 404	4 886 730	152 674

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

За 31 декабря 2016 года			
	Денежные и финансовые активы	Денежные и финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	4 640 290	4 557 475	82 815
Доллары США	788 808	788 488	320
Евро	117 496	117 107	389
Другие валюты	12 883	12 841	42
Итого	5 559 477	5 475 911	83 566

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. Учитывая незначительный объем ссудной задолженности в иностранной валюте, Банк оценивает данный риск как незначительный.

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

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

За 31 декабря 2017 года		
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	(10)	(10)
Ослабление доллара США на 10%	10	10
Укрепление евро на 10%	(2)	(2)
Ослабление евро на 10%	2	2
Укрепление других валют на 10%	11	11
Ослабление других валют на 10%	(11)	(11)

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на предыдущую

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

отчетную дату, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными;

За 31 декабря 2016 года

	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	32	32
Ослабление доллара США на 10%	(32)	(32)
Укрепление евро на 10%	39	39
Ослабление евро на 10%	(39)	(39)
Укрепление других валют на 10%	4	4
Ослабление других валют на 10%	(4)	(4)

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

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 2017 года		Средний уровень риска в течение 2016 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	44	44	(2 117)	(2 117)
Ослабление доллара США на 10%	(44)	(44)	2 117	2 117
Укрепление евро на 10%	35	35	100	100
Ослабление евро на 10%	(35)	(35)	(100)	(100)

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

Риск процентной ставки

Процентный риск - риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок, а также сроков, оставшихся до погашения финансовых инструментов, и валюты, в которой номинированы финансовые инструменты.

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

Основными источниками процентного риска могут являться:

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

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

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

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка за 31 декабря 2017 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2017 года					
Итого финансовых активов	1 003 910	351 253	459 454	2 440 851	4 255 468
Итого финансовых обязательств	231 096	815 865	968 140	1 968 918	3 984 019
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2017 года	772 814	(464 612)	(508 686)	471 933	271 449

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка за 31 декабря 2016 года:

	До востребования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2016 года					
Итого финансовых активов	438 535	823 412	478 626	2 298 276	4 038 849

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

Итого финансовых обязательств	183 868	323 855	1 593 597	2 065 958	4 167 278
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2016 года	254 667	499 557	(1 114 971)	232 318	(128 429)

Если бы за 31 декабря 2017 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 2 777 тыс. руб. (2016г.: на 3 099 тыс. руб.) больше в результате более высоких процентных доходов по активным операциям. Собственный капитал составил бы на 12 086 тыс. руб. больше (2016г.: на 7 681 тыс. руб. меньше).

Если бы процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 2 777 тыс. руб. (2016 г.: на 3 099 тыс. руб.) меньше, собственный капитал составил бы на 12 086 тыс. руб. меньше (2016 г.: на 7 681 тыс. руб. больше).

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

	2017			2016		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Средства в других банках						
Кредиты и депозиты в российских банках	-	-	-	9,85	-	-
Депозиты в Банке России	6,75-7,75	-	-	10,0	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,95	-	-	10,95	-	-
Кредиты клиентам						
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	14,0-25,0	-	-	15,0-23,0	-	-
Физические лица	10,0-49,9	-	18,9	13,5-30,0	-	-
Обязательства						
Средства клиентов						
Срочные депозиты юридических лиц	5,0-8,5	0,25-0,3	-	5,0-8,5	0,25-2,0	-
Вклады до востребования	0,01	0,01	0,01	0,1-10,0	0,01	0,01
Срочные вклады физических лиц	0,01-12,75	0,01-3,0	0,01-2,5	5,0-12,0	1,0-3,0	0,5-3,0
Прочие заемные средства	9,5	-	-	8,0-10,0	-	-

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

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

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

В связи с отсутствием вложений в фондовые ценности на отчетную дату фондовый риск отсутствует.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Риск ликвидности фондирования оценивается при помощи GAP-ов ликвидности. В расчет также принимается объем средств, который Банк может привлечь в кратчайшие сроки для фондирования своих обязательств.

При управлении ликвидностью используются следующие методы:

- 1) Метод контроля обязательных нормативов ликвидности
- 2) Методы прогнозирования денежных потоков
 - платежная позиция
 - платежный календарь
- 3) Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств (GAP-анализ)
 - GAP-отчет;
 - Метод коэффициентов.

В целях недопущения возможных нарушений обязательных нормативов ликвидности производится стресс-тестирование риска ликвидности.

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

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

Банк рассматривает отдельно мгновенную ликвидность и среднесрочную ликвидность. Для управления риском мгновенной ликвидности Банк проводит анализ большого объема

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

статистической информации по счетам клиентов, фактическому состоянию бизнеса, учитывает сезонные и другие тенденции колебания средств.

При решении краткосрочных задач используются следующие инструменты:

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

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

В 2017 и 2016 годах риск ликвидности, который принимал на себя Банк, оставался на приемлемом и управляемом уровне. В отчетном периоде отсутствовали факты задержки платежей по поручениям клиентов. Тенденция к ухудшению значений нормативов ликвидности, приближающая их к предельно допустимым значениям, не наблюдается. Ресурсная база независима от рынка межбанковских кредитов и средств, получаемых от проведения операций с Банком России.

Казначейство Банка ежедневно составляет краткосрочный прогноз платежной позиции, проводит анализ состояния мгновенной и текущей ликвидности. Производится расчет экономических нормативов мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности согласно требованиям нормативных документов Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 78,3% (2016г.: 38,1%).
 - Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 104,9% (2016г.: 85,7%).
 - Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 85,3% (2016г.: 86,2%).
- Нормативы ликвидности рассчитываются ежедневно.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

	До востребования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 1 года	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства клиентов - физические лица	415 583	875 008	1 065 327	1 957 666	4 313 584
Средства клиентов - юридические лица	718 304	63652	3105	85197	870 258
Прочие заемные средства	444	2 147	2 634	75 914	81 139
Прочие финансовые обязательства	27125	-	-	-	27 125

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

Обязательства по операционной аренде	5 448	27 237	20 097	16 586	69 368
Финансовые гарантии	7 707	-	9 619	-	17 326
Неиспользованные кредитные линии	466	113 098	179 044	20 934	313 542
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 166 904	968 044	1 091 163	2 135 363	5 361 474

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 2016 года:

	До востребования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 1 года	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства клиентов - физические лица	289 546	471 392	1 756 700	1 964 673	4 482 311
Средства клиентов - юридические лица	1 140 867	10 315	3 008	64 808	1 218 998
Прочие заемные средства	1 060	5 302	6 363	184 034	196 759
Прочие финансовые обязательства	1 691	-	-	-	1 691
Обязательства по операционной аренде	5 775	28 873	34 638	21 511	90 797
Обязательства по аккредитивам	-	18 354	-	-	18 354
Финансовые гарантии	30 000	-	14 415	13 314	57 729
Неиспользованные кредитные линии	3 904	210 847	106 557	20 058	341 366
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 472 843	745 083	1 921 681	2 268 398	6 408 005

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 2017 года
(в тысячах рублей)

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

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

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	707 970	-	-	-	707 970
Обязательные резервы на счетах в Банке России	38 982	-	-	-	38 982
Средства в других банках	967 253	-	-	-	967 253
Кредиты клиентам	54 345	351 253	459 454	2 440 851	3 305 903
Прочие финансовые активы	19 296	-	-	-	19 296
Итого активов	1 787 846	351 253	459 454	2 440 851	5 039 404
Обязательства					
Средства клиентов	1 106 682	815 865	968 140	1 913 918	4 804 605
Прочие заемные средства	-	-	-	55 000	55 000
Прочие финансовые обязательства	27 125	-	-	-	27 125
Итого обязательств	1 133 807	815 865	968 140	1 968 918	4 886 730
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 года	654 039	(464 612)	(508 686)	471 933	152 674
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 года	654 039	189 427	(319 259)	152 674	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2016 года:

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
 (в тысячах рублей)

	До востребов ания и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 394 568	-	-	-	1 394 568
Обязательные резервы на счетах в Банке России	40 973	-	-	-	40 973
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 570	-	-	-	3 570
Средства в других банках	295 774	-	-	-	295 774
Кредиты и дебиторская задолженность	158 288	823 412	475 056	2 298 276	3 755 032
Прочие финансовые активы	69 560	-	-	-	69 560
Итого активов	1 962 733	823 412	475 056	2 298 276	5 559 477
Обязательства					
Средства клиентов	1 490 810	323 855	1 593 597	1 925 958	5 334 220
Прочие заемные средства	-	-	-	140 000	140 000
Прочие финансовые обязательства	1 691	-	-	-	1 691
Итого обязательств	1 492 501	323 855	1 593 597	2 065 958	5 475 911
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года	470 232	499 557	(1 118 541)	232 318	83 566
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года	470 232	969 789	(148 752)	83 566	-

Просроченные активы отражены в категории «До востребования и менее 1 месяца». По просроченным активам, как правило, формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные. Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения

активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России. Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Операционный риск — риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и (или) иными лицами вследствие:

- непреднамеренных или умышленных действий (бездействия);
- несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушения функционирования);
- воздействия внешних событий.

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

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

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

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

- Четкое распределение обязанностей и разграничение ответственности между сотрудниками и подразделениям, наличие дополнительных контрольных процедур в каждом ключевом бизнес-процессе.
- Наличие установленных в соответствии с трудовым законодательством норм продолжительности рабочего времени, а так же графика сменности с соблюдением перерывов на отдых и питание.

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

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

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

Размер операционного риска, учитываемый при расчете норматива достаточности капитала банка (Н1.0) в соответствии с Положением банка России № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», по состоянию на 01.01.2018 года составил 80 112 тыс. рублей (2016 год: 78303 тыс. рублей).

ПРИМЕЧАНИЕ 25 – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия значимых рисков, в том числе для эффективно функционирования кредитной организации;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

К задачам, которые реализуются для достижения указанной в Стратегии цели, относятся:

- Выявление рисков, в том числе потенциальных рисков, выделение и оценка значимых рисков кредитной организации, формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска кредитной организации;
- Оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- Планирование капитала по результатам оценки значимых рисков;
- Тестирование устойчивости кредитной организации по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

Используемые методики основываются на основополагающих принципах, установленных Базельским комитетом, и внедренных Банком России в надзорных целях. Банк определяет величину и оценку достаточности собственных средств (капитала) с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора на основе методики Банка России. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 8% (2016 год: 8%), для норматива достаточности базового капитала на уровне не ниже 4,5% (2016 год: 4,5%), для норматива достаточности основного капитала на уровне не ниже 6% (2016 год: 6%).

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе. Отчетность составляется на основе данных бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с российскими стандартами.

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

	2017	2016
Базовый капитал	521 940	387 438
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	82 313	190 733
Итого нормативного капитала	604 253	578 171

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

	минимально допустимое значение	2017	2016
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5%	10,2	6,7
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6%	10,2	6,7
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8%	11,7	9,9

В течение 2017 и 2016 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

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

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

Ниже приведены сведения о показателе финансового рычага, рассчитанного поквартально:

Отчетная дата	Показатель финансового рычага, %
01.01.17	6,4
01.04.17	7,5
01.07.17	7,6
01.10.17	7,7
01.01.18	9,6

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

ПРИМЕЧАНИЕ 26 – УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**Судебные разбирательства**

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

За 31 декабря 2017 года Банк является ответчиком по искам заемщиков, связанным с условиями кредитных договоров. По оценке Банка вероятность проигрыша незначительна.

Налоговое законодательство

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

Обязательства по операционной аренде

Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора за 31 декабря 2017 года составляют 69 369 тыс. руб. (2016г.: 90 797 тыс. руб.).

По договорам аренды, носящим краткосрочный характер, но содержащим условие о пролонгации, минимальные суммы арендных платежей представлены за период 1 год. Тем не менее, руководство Банка предполагает, что действующие бессрочные договоры будут действительны и после указанного срока на рыночных условиях. Ежемесячный платеж по таким договорам составляет 4 635 тыс. руб. (2016г.: 5 107 тыс. руб.).

Обязательства кредитного характера

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

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

Обязательства кредитного характера составляют:

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

	Примечание	2017	2016
Неиспользованные кредитные линии		313 542	341 366
Гарантии выданные		17 326	57 727
Обязательства по аккредитивам		-	18 354
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	15	(8 232)	(8 009)
Итого обязательств кредитного характера		322 636	409 438

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 2017 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 16 858 тыс. руб. (2016 г.: на 55 608 тыс. руб.) меньше. Справедливая стоимость обязательств кредитного характера примерно равна их балансовой стоимости.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2017	2016
Рубли	330 225	416 809
Доллары США	-	-
Евро	643	638
За вычетом сформированных резервов	(8 232)	(8 009)
Итого обязательств кредитного характера	322 636	409 438

Заложенные активы

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

вид переданного в обеспечение актива	количество, шт.	балансовая стоимость	наименование контрагента
ОФЗ 24018	3 500	3 570	АО Банк НКЦ

За 31 декабря 2017 года в качестве обеспечения исполнения обязательств по операциям с банковскими картами в ПАО «Росбанк» размещен депозит в размере 294 тыс. долларов США, в рублевом эквиваленте 16 906 тыс. руб. (2016 год: 246 тыс. долларов США, в рублевом эквиваленте 14 922 тыс. руб.).

Обязательные резервы на сумму 38 972 тыс. руб. (2016г.: 40 973 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 27– СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

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 рассчитана на основе котируемых рыночных цен (средневзвешенная цена на ММВБ).

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

Кредиты клиентам и средства в других банках

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

	2017 % в год	2016 % в год
Кредиты клиентам		
Корпоративные кредиты	17-23	17-23
Кредиты физическим лицам	23-25	23-25

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

Далее представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, за 31 декабря 2017 года:

31 декабря 2017				
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	707 970	-	-	707 970
-Наличные средства	202 832	-	-	202 832
-Остатки по счетам в Банке России	205918	-	-	205918
-Корреспондентские счета в российских кредитных организациях	169412	-	-	169412

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
 (в тысячах рублей)

-Корреспондентские счета в иностранных банках	7411	-	-	7411
- средства в расчетах на ОРЦБ	122 397	-	-	122 397
Обязательные резервы на счетах в Банке России	38 982	-	-	38 982
Средства в других банках	17688	949 565	-	967 253
Депозиты в Банке России	-	949 565	-	949 565
Прочие средства в кредитных организациях	17688	-	-	17 688
Кредиты и авансы клиентам	-	-	3 308 554	3 305 903
-Корпоративные кредиты	-	-	858 552	857 744
-Кредиты физическим лицам	-	-	2 450 002	2 448 159
-Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	0	0
Прочие финансовые активы	-	-	19 296	19 296
Итого финансовые активы	764 640	949 565	3 327 850	5 039 404
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства клиентов	-	-	4 797 351	4 804 605
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	-	-	537976	537 976
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	-	314 477	321 381
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	-	-	308472	308 472
- Срочные вклады физических лиц	-	-	3 636 426	3 636 776
Прочие заемные средства	-	-	51 542	55 000
Прочие финансовые обязательства	-	-	27 125	27 125
Итого финансовые обязательства	-	-	4 876 018	4 886 730

Далее представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, за 31 декабря 2016 года:

31 декабря 2016

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Баланс ая стоимост ь
Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 570	-	-	3 570
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	1 394 568	-	-	1 394 568
-Наличные средства	232 870	-	-	232 870
-Остатки по счетам в Банке России	130 864	-	-	130 864
-Корреспондентские счета в кредитных организациях РФ и средства в расчетах на ОРЦБ	1 030 834	-	-	1 030 834
Обязательные резервы на счетах в Банке России				
Средства в других банках	40 973	-	-	40 973
Депозиты в Банке России	-	295 774	-	295 774
Кредиты и депозиты в других банках	-	180 113	-	180 113
Прочие средства в кредитных организациях	-	100 135	-	100 135
Кредиты и авансы клиентам	-	15 526	-	15 526
-Корпоративные кредиты	-	-	3 755 333	3 755 032
-Кредиты физическим лицам	-	-	1 501 696	1 500 100
-Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	2 253 637	2 254 932
Прочие финансовые активы	-	-	-	-
Итого финансовые активы	1 439 111	295 774	3 824 893	5 559 477
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства клиентов	1 424 262	-	3 909 763	5 334 220
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	1 079 224	-	-	1 079 224
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	-	129 914	130 109
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	345 038	-	-	345 038
- Срочные вклады физических лиц	-	-	3 779 849	3 779 849
Прочие заемные средства	-	-	141 657	140 000
Прочие финансовые обязательства	-	-	1 691	1 691
Итого финансовые обязательства	1 424 262	-	4 053 111	5 475 911

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 28 – ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, ключевым управленческим персоналом, к которому относятся члены совета директоров, Председатель Правления, члены Правления, главный бухгалтер и заместители, прочими связанными сторонами (организациями, находящимися под контролем участников Банка, родственниками физических лиц, относящихся к выше указанным категориям). Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, арендные операции. Операции со связанными сторонами осуществлялись по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

	Участники Банка	Ключевой управленч еский персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов (средняя контрактная процентная ставка: 20- 22%)	-	2 067	-
Резерв под обесценение кредитов по состоянию за 31 декабря	-	(39)	-
Неиспользованные кредитные линии	-	1 014	-
Резервы по неиспользованным кредитным линиям	-	(97)	-
Прочие активы (возмещение стоимости капитальных вложений, лицензионный платеж)	-	-	13 009
Средства клиентов – текущие, расчетные счета юридических лиц (контрактная процентная ставка: 0%)	69 937	-	42 109
Средства клиентов – срочные депозиты юридических лиц (контрактная процентная ставка: 10,25%)	4 892	-	9 559
Средства клиентов – текущие счета физических лиц, депозиты до востребования (контрактная процентная ставка: 0%-8%)	6 494	2 159	543
Средства клиентов – срочные вклады физических лиц (контрактная процентная ставка: 9%-11,4% по рублевым вкладам, 4,5%-6% - по валютным вкладам)	1 162	6 609	5568
Прочие обязательства (арендная плата)	-	-	8 387
Субординированный депозит (процентная ставка: 9.5%)	55 000	-	-

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

	Участники Банка	Ключевой управленч еский персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	672	-
Процентные расходы	(9 492)	(365)	(631)
Комиссионные доходы	425	132	1 610
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	151	41	-
Прочие расходы	(6)	(195)	(58 707)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 года, представлена далее:

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	15 000	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	(15 184)	-

Далее указаны остатки за 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами:

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов (средняя контрактная процентная ставка: 19-25%)	-	2 251	-
Резерв под обесценение кредитов по состоянию за 31 декабря	-	(94)	-
Неиспользованные кредитные линии	-	851	-
Резервы по неиспользованным кредитным линиям	-	(26)	-
Прочие активы (возмещение стоимости капитальных вложений)	-	-	12 401
Прочие активы	-	37	-
Прочие обязательства	5	17	-
Средства клиентов – текущие, расчетные счета юридических лиц (контрактная процентная ставка: 0%)	18 801	-	-

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

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

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

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

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

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

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

За 31 декабря 2017 года обязательства по предоставлению кредитов по операциям с ключевым управленческим персоналом составили 1 014 тыс. руб. (2016 год: 857 тыс. руб.).

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

Размер вознаграждения ключевому управленческому персоналу в виде заработной платы и других краткосрочных выплат за 2016 год составил 37 464 тыс. руб. (2016 год: – 42 151 тыс. руб.). Также в 2017 году выплачено вознаграждение членам Совета Директоров в размере 470 тыс. руб. (2016 год: 360 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 29 – Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю, до того как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте просрочек по кредитам, выданным в Банке, а также текущих данных о среднеотраслевых показателях просрочки в кредитных организациях региона. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Признание отложенного налогового актива

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

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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

Принцип непрерывно действующей организации

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

Оценка долгосрочных активов, классифицируемых как «удерживаемые для продажи», прочего имущества

После первоначального признания долгосрочные активы, классифицированные как удерживаемые для продажи, подлежат тестированию на обесценение как минимум на ежегодной основе. По результатам тестирования балансовая стоимость таких активов определяется как наименьшая из текущей балансовой или оцененной рыночной. По результатам последнего тестирования, проведенного на 1 января 2018 года, признано обесценение прочего имущества, отраженного в составе прочих активов, сумма обесценения составила 2 000 тыс. руб. и отражена в составе прочих расходов.

Тест на обесценение проводится путем сопоставления текущей балансовой стоимости имущества с рыночной стоимостью, определенной сотрудником Банка Логиновым А. В., являющимся квалифицированным оценщиком, имеющим специализированный диплом, состоящим в СРО «Российское общество оценщиков», регистрационный номер 004904. Профессиональная ответственность оценщика Банка застрахована ООО «РСО «Евроинс». Выбор метода оценки является предметом профессионального суждения оценщика относительно наилучшего способа использования каждого объекта.

Принято, принято и сдано
исчислено - 90 -

Директор ООО «ИКАР»

[Handwritten signature]

