



**ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ**

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)  
ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2018 ГОД**



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

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

[www.ikar-audit.ru](http://www.ikar-audit.ru)  
[info@ikar-audit.ru](mailto:info@ikar-audit.ru)

ИССЛЕДОВАНИЯ    КОНСАЛТИНГ    АУДИТ    РАЗРАБОТКИ



ООО "ИКАР"

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

тел. +7 812 352-3553

факс +7 812 352-6684

[www.ikar-audit.ru](http://www.ikar-audit.ru)

[info@ikar-audit.ru](mailto:info@ikar-audit.ru)

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Участникам организации ООО Банк Оранжевый

### **Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

#### **Мнение**

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

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2018 год;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
  - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2019 года;
  - Отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2019 года;
  - Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2019 года;
  - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2019 года;
  - Пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО Банк Оранжевый по состоянию на 1 января 2019 года, а также финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями в Российской Федерации.

#### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к ООО Банк Оранжевый в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.



## Ключевые вопросы аудита

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

Наименование и обоснование выбора ключевого вопроса аудита	Аудиторские процедуры, выполненные в отношении ключевого вопроса аудита
<i>Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности</i>	
<p>Данный вопрос определен нами как наиболее значимый для аудита в связи с существенностью ссудной и приравненной к ней задолженности, а также с необходимостью использования значительных суждений и оценок при формировании резервов.</p> <p>ООО Банк Оранжевый создает резервы на возможные потери по ссудной и приравненной в ней задолженности на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».</p> <p>Банк проводит оценку резервов как на индивидуальной основе, так и по портфелям однородных ссуд.</p> <p>Резерв формируется кредитной организацией на основании профессионального суждения по результатам проведения анализа различных количественных и качественных факторов финансового положения заемщиков, оценки качества обслуживания долга, состава и качества обеспечения задолженности.</p> <p>Резервы в отношении портфелей однородных ссуд формируются в зависимости от типа кредитного продукта, а также наличия и длительности</p>	<p>Мы провели оценку действующих в течение 2018 года основных методик ООО Банк Оранжевый, применяемых при расчете резервов, на предмет их соответствия законодательству Российской Федерации и нормативным актам Центрального Банка.</p> <p>Мы провели тестирование на выборочной основе средств контроля в процессе кредитования, оценки кредитных рисков и формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.</p> <p>Мы протестировали на выборочной основе кредитную документацию разных категорий заемщиков и на ее основе сформировали свое суждение в отношении правильности оценки кредитных рисков ООО Банк Оранжевый, полноты и своевременности формирования резервов, правильности их отражения в отчетности.</p> <p>Наша работа включала оценку основных допущений при формировании резервов на основе наших знаний и фактического опыта, тестирование моделей оценки кредитных рисков, детальное изучение сведений, лежащих в основе сформированного ООО Банк Оранжевый заключения об оценке кредитных рисков и размере сформированного резерва.</p>



просроченных платежей.	
В Разделах 5.2 и 7 Пояснительной информации в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности представлена подробная информация о резервах на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.	

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

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

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

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

#### **Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности**

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

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита,



мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля ООО Банк Оранжевый;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности ООО Банк Оранжевый продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что ООО Банк Оранжевый утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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



предосторожности.

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

### Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО Банк Оранжевый за 2018 год мы провели проверку:

- выполнения ООО Банк Оранжевый по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками ООО Банк Оранжевый требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

значения установленных Банком России обязательных нормативов ООО Банк Оранжевый по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных



Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета ООО Банк Оранжевый, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО Банк Оранжевый достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями в Российской Федерации;

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

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 года служба внутреннего аудита ООО Банк Оранжевый подчинена и подотчетна Совету директоров, подразделения управления рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- б) действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для ООО Банк Оранжевый кредитным, операционным, рыночным, процентным рисками, рискам потери ликвидности, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления ООО Банк Оранжевый в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) наличие в ООО Банк Оранжевый по состоянию на 31 декабря 2018 года системы отчетности по значимым для ООО Банк Оранжевый кредитному, операционному, рыночному, процентному рискам, риску потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу);
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита ООО Банк Оранжевый в течение 2018 года по вопросам управления кредитным, операционным, рыночным, процентным рисками, риском потери ликвидности, соответствовали внутренним документам ООО Банк Оранжевый; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита в отношении оценки эффективности соответствующих методик ООО Банк Оранжевый;
- д) по состоянию на 31 декабря 2018 года к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления относится контроль соблюдения ООО Банк Оранжевый установленных внутренними документами ООО Банк Оранжевый предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в ООО Банк Оранжевый процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров и исполнительные органы управления на периодической



основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита ООО Банк Оранжевый, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

29 марта 2019 года

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

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

Н. Н. Щеглова

Заместитель директора ООО «ИКАР», на основании  
Доверенности №1 от 09.01.2019г.

(квалификационный аттестат аудитора № 05-000031,  
ОРНЗ -21603045600)

Т. А. Маневич



Сведения об организации

Сведения об организации

Полное наименование: Общество с ограниченной  
ответственностью Банк Оранжевый;

Сокращенное наименование: ООО Банк Оранжевый;

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

ОГРН: 1023800000322

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Банком России 10.12.1991г.,  
регистрационный номер 1659.

Сведения об аудиторе

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

Сокращенное наименование: ООО «ИКАР»;

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

ОГРН: 1027800556080.

Член Саморегулируемой организации аудиторов: «Российский Союз  
аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА);

ОРНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций -  
11603043551.



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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 2018 год

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

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

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	<b>Денежные средства</b>			
2	<b>I. АКТИВЫ</b>			
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	180925	202832
2.1	Обязательные резервы	5.1	105915	244900
3	Средства в кредитных организациях	5.1	12631	38982
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1	325703	299802
5	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.2	4941475	4288774
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		1353	2952
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		23953	31824
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.3	192268	204754
12	Прочие активы	5.3	123479	161005
13	Всего активов	5.4	44190	67649
14	<b>II. ПАССИВЫ</b>		5939261	5504492
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства кредитных организаций		0	0
16.1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.5	0	0
17	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5.5	5232444	4857271
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4306216	3982273
19	Выпущенные долговые обязательства		0	0
20	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
21	Отложенные налоговые обязательства		3780	88
22	Прочие обязательства	5.6	0	0
23	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		62848	59411
24	Всего обязательств		5091	4628
25	<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		5304163	4921398
26	Средства акционеров (участников)	5.8	229537	229537
27	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
28	Эмиссионный доход		0	0
29	Резервный фонд		0	0
30	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		7846	7846
31	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
32	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		24826	27313
33	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
34	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
35	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		47200	17200
36	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		301198	300384
37	Всего источников собственных средств		24491	614
38	<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		635098	583094
39	Безотзывные обязательства кредитной организации		297528	313542
40	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		4012	17326
41	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник отдела сводной отчетности

Телефон (812) 332-74-65 (доб. 1479)

28.03.2019

Галицкая Валентина Валериановна

Елисева Виктория Вячеславовна

Пантюхова Алла Владимировна





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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
(публикуемая форма)  
за 2018 г.

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью Банк Оранжевый, ООО Банк Оранжевый

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

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,			
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.9	918694	873322
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.9	44982	52826
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	5.9	871511	804578
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,	5.9	2201	15918
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.9	316117	421442
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.9	0	201
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	5.9	316117	421241
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.9	0	0
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.10	602577	451880
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.10	-7429	-26171
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1469	-2224
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.11	595148	425709
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-608
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	5.11	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.11	0	0
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.11	24803	34503
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	5.11	2751	3001
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		0	0
15	Комиссионные расходы	5.12	106525	91690
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.12	89079	62307
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		0	0
19	Прочие операционные доходы	5.10	43661	-15526
20	Чистые доходы (расходы)	5.13	84534	58065
21	Операционные расходы		768343	534527
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	5.13	708592	534828
23	Возмещение (расход) по налогам		59751	-301
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	5.14	35260	-1115
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		24634	692
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	5.15	-143	122
			24491	814

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период			
2	Прочий совокупный доход (убыток)		24491	814
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		X	X
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-3108	-9
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-3108	-9
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-621	-4
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-2487	-5
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	-23
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	-23
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	-437
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	414
10	Финансовый результат за отчетный период	5.16	-2487	409
			22004	1223

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник отдела сводной отчетности

Телефон: (812) 332-74-65 (доб. 1479)

28.03.2019

Галицкая Валентина Валериановна

Елисеева Виктория Вячеславовна

Пантюхова Алла Владимировна





Код территории по ОКТО	Код кредитной организации	регистрационный номер
40	41761171	1659

## ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)  
на 1 января 2019 годаКредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы)Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы)Общество с ограниченной ответственностью Банк Оранжевый, ООО Банк Оранжевый  
(полное фирменное и сокращенное фирменные наименования)

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

Код формы по ОКУД 0409008  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статью бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющаяся источником элементов капитала
1	2	3	4	5	6
1	Источники базового капитала				
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:				
1.1	обыкновенными акциями (долями)				
1.2	принадлежащими акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 + строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)				
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля				
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)				
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Разницы задерживания денежных потоков				
12	Недооцененные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок сепаратизации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по				
15	Активы ликвидного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				







26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)				
29	Базовый капитал, итого:				
30	Источники добавочного капитала				
31	Источники добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
32	классифицируемые как капитал				
33	классифицируемые как обязательства				
34	Источники добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
35	Источники добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
36	Источники добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
37	Источники добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
38	Источники добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
39	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
40	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
41	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
42	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
43	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
44	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
45	Отрицательная величина добавочного капитала				
46	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
47	Добавочный капитал, итого:				
48	Основной капитал, итого:				
49	Источники добавочного капитала				
50	Источники добавочного капитала и эмиссионный доход				
51	Источники добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
52	Источники добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (строка 45 + строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 49 + строка 50 + строка 51)				
53	Источники добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
54	Источники добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
55	Источники добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
56	Источники добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
57	Источники добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
58	Источники добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
59	Источники добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
60	Источники добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
61	Источники добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
62	Источники добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
63	Источники добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
64	Источники добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
65	Источники добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
66	Источники добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
67	Источники добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				



68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				
69	Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент				
70	Норматив достаточности базового капитала				
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
72	Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не применяемые в уменьшении источников капитала				
73	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций				
74	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
75	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
76	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода				
78	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
80	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
81	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
82	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
83	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
84	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
85	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
86	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

раздела I «Информация о структуре

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в таблице №

собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	5.8	229537	229537
1.1	облигационными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями	5.8	229537	229537
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		0	0
2.1	прошлых лет		318398	317584
2.2	отчетного года		301198	300384
3	Резервный фонд		17200	17200
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 + строка 2 + строка 3)		7846	7846
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		555781	554967
5.1	недоиспользованные резервы на возможные потери		25611	33027
5.2	вложения в собственные акции (доли)		0	0













1	2	3	4	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,	0	0	0	0	0	0	0
1.1	Суды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные суды	0	0	0	0	0	0	0
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам	26659	21 00	5540	2.24	602	-18.76	-5038
4	Суды, использованные для осуществления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика иная иная или отсутствием	12799	3.81	487	3.89	438	0.08	11
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

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

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери	Итого
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У
1	2	3	4	5	6
1	Ценные бумаги, всего,	0	0	0	0
1.1	в том числе:				
1.1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0
2.1	в том числе:				
2.1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0
3.1	в том числе:				
3.1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодно для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	0	0	5906008	0
2	Долговые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0
2.1	в том числе:				
2.1.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0
3.1	в том числе:				
3.1.1	кредитных организаций	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	77902	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	571008	0
6	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1020549	0
7	Суды, предоставленные физическим лицам	0	0	3235678	0
8	Основные средства	0	0	195069	0





9	Прочие активы		0	0	0	53646	0
---	---------------	--	---	---	---	-------	---

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения				
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.					
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя					
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент					





Раздел "Справочно".

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 566076, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд	<u>141265</u>
1.2. изменения качества ссуд	<u>411763</u>
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком	<u>0</u>
1.4. иных причин	<u>13048</u>

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 580488, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных	<u>21342</u>
2.2. погашения ссуд	<u>451763</u>
2.3. изменения качества ссуд	<u>92294</u>
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком	<u>0</u>
2.5. иных причин	<u>15089</u>

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник отдела сводной отчетности

Телефон: (812) 332-74-65 (доб. 1479)

28.03.2019



Галицкая Валентина Валериановна

Елисеева Виктория Вячеславовна

Пантюхова Алла Владимировна





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

# ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)  
на 1 января 2019 года

Кредитной организации

Адрес (место нахождения) кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью Банк Оранжевый, ООО Банк Оранжевый  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)  
190013, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. РУЗОВСКАЯ, 16, ЛИТ. А

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (уменьшенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при пересчете	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		144537	0	0	-261	27165	0	0	7846	17200	300384	496871
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		144537	0	0	-261	27165	0	0	7846	17200	300384	496871
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0	0	0	261	148	0	0	0	0	814	1223
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	814	814
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	261	148	0	0	0	0	0	409
6	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		85000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	85000
11	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		229537	0	0	0	27313	0	0	7846	17200	301198	583094
13	Данные на начало отчетного года	5.16	229537	0	0	0	27313	0	0	7846	17200	301198	583094
14	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	5.16	229537	0	0	0	27313	0	0	7846	17200	301198	583094
17	Совокупный доход за отчетный период:		0	0	0	-2487	0	0	0	0	0	24491	22004
17.1	прибыль (убыток)		0	0	0	-2487	0	0	0	0	0	24491	24491
17.2	прочий совокупный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-2487
18	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	30000	0	30000
24	Данные за отчетный период	5.16	229537	0	0	0	24826	0	0	7846	47200	325689	635098

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник отдела сводной отчетности

(812) 332-74-65 (доб. 1479)

28.03.2019



Галицкая Валентина Валериевна

Елисеева Виктория Вячеславовна

Пантюхова Алла Владимировна





Код территории по ОКТО	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (фигула)	регистрационный номер (порядковый номер)
40	41781171	1655

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)

на 1 января 2019 года

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью Банк Оранжевый, ООО Банк Оранжевый

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

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

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	5.16	4.5						
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	5.16	6						10.2144
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	5.16	8	8.7636					10.2144
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)			10.9255					11.7468
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)	5.16							
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	5.16	3						9.5664
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	5.16	15						78.2942
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	5.16	50	90.4949					104.9476
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	5.16	120						85.3345
			25	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	5.16	800	16.6154	0	0	21.2864	0	0
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	5.16	50						153.5547
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	5.16							0.0000
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией, банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	5.16	3						0.7270
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)								
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)								
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)								
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)								
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)								
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)								
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	5.16	20	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				0.5095	0	0	2.1420	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части физический активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		
7	Прочие поправки		
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		



Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Величина балансовых активов, всего:		
2	Уменьшающая поправка на сумму показателя, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		
4	Риск по операциям с ПФИ		
5	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		
6	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		
7	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применимо
8	Уменьшающая поправка на сумму пересчитанной вариационной маржи в установленных случаях		
9	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
10	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
11	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
12	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		
13	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		



13	Поправка на величину нетто-денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего		
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		
Капитал и риски			
20	Основной капитал		
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		





Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
	<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>	
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
	<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>	
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
	<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>	
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
	<b>СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ</b>	
21	ВЛА- за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник отдела сводной отчетности

(812) 332-74-65 (доб. 1479)

28.03.2019



Галицкая Валентина Валериановна

Елисеева Виктория Вячеславовна

Пантюхова Алла Владимировна





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

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

на 1 января 2019 года

ООО Банк Оранжевый

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью Банк Оранжевый

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:			
1.1.1	проценты полученные		131999	788
1.1.2	проценты уплаченные			
1.1.3	комиссии полученные		916568	859137
1.1.4	комиссии уплаченные		-318012	-428944
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи		108572	89921
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-85795	-62227
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		0	-608
1.1.8	прочие операционные доходы		0	0
1.1.9	операционные расходы		24803	34503
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		39572	56113
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-534170	-528313
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-21549	-18794
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-324521	-661924
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		26251	1991
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		0	0
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-744136	-222552
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		71157	20349
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		0	0
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		350499	-490560
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		0	0
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк с 1.1 и с 1.2)		0	0
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		-28392	28848
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-192522	-681136
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	3870
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"			
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-7649198	-45079860
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		7651399	45095451
2.7	Дивиденды полученные		-11313	-20475
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		39043	3058
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		0	0
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		29931	2044
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		0	0
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		53225	-27530
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.1	-109366	-686622
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1	708550	1395172
			599184	708550

Председатель Правления

Галицкая Валентина Валериевна

Главный бухгалтер

Елисеева Виктория Вячеславовна

Начальник отдела сводной отчетности

Пантохова Алла Владимировна

Телефон: (812) 332-74-85 (доб. 1479)

28.03.2019

