

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
(в тысячах рублей)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года (в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 1 – Основные направления деятельности

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 ЦБ РФ на осуществление брокерской деятельности
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 078-10733-010000 выдана 08 ноября 2007 года ЦБ РФ 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	30.06.2018	31.12.2017
Патенко Станислав Викторович	55.24%	55.24%
ООО «Терра»	40.88%	40.88%
ООО «ТОДАР»	3.88%	3.88%

ПРИМЕЧАНИЕ 2 – Основы представления финансовой отчетности

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
(в тысячах рублей)

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года.

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

В целях обеспечения сопоставимости данных на отчетную дату и дату сравнительного периода произведена переклассификация средств, предназначенных для коллективного клирингового обеспечения, из статьи «Денежные средства и их эквиваленты» в статью «Средства в кредитных организациях». Далее представлены сведения об измененных статьях отчета о финансовом положении и отчета о движении денежных средств за 31 декабря 2017 года с учетом реклассификации:

наименование формы отчетности, статьи отчетности	за 31 декабря 2017 года до переклассифика ции	сумма изменения	за 31 декабря 2017 года с учетом переклассифи кации
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2017 года (в тысячах рублей)			
Денежные средства и их эквиваленты	707970	(20 000)	687 970
Средства в других банках	967 253	20 000	987 253

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 – Принципы учетной политики

Положения учетной политики и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2018 года. Банк не применял досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

МСФО (IFRS 9) «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год. Разницы, возникающие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе капитала по состоянию на 1 января 2018 года и раскрыты ниже.

Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только погашение основного долга и процентов» (SPPI), классифицируются при

первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (СППУ). Для долговых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, по которым получение денежных потоков предполагается от их продажи, классифицируются как оцениваемые по СППУ;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (СПСД).

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по СППУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по СПСД. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по СПСД, 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 неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39.

Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по СППУ. Встроенные производные финансовые инструменты больше не выделяются от основного финансового актива.

Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом меняет порядок учета Банком убытков от обесценения по долговому финансовому активу, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. Начиная с 1 января 2018 года Банк признает ОКУ по всем кредитам и прочим долговому финансовым инструментам, которые не оцениваются по СППУ, а также по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые в данном разделе все вместе именуются «финансовыми инструментами». Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевого инструмента.

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки на весь срок), если кредитный риск по данному активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов. Для целей расчета ожидаемых кредитных убытков выделяются следующие стадии финансовых активов в зависимости от уровня кредитного риска:

- Стадия 1 При первоначальном признании финансового инструмента Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К первой стадии обесценения также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 2.

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
(в тысячах рублей)

Стадия 2	Если кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. Ко второй стадии обесценения также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 3.
Стадия 3	Финансовые инструменты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.
ПСКО	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Основными элементами расчета ОКУ являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	Расчетная оценка вероятности дефолта на протяжении заданного промежутка времени. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная дефолту (EAD)	Расчетная оценка величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренных договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	Расчетная оценка убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитывается как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель выражается в процентах к EAD.

В своих моделях определения ОКУ Банк использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных. Банк применяет качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу (например, реструктуризация актива).

Банк считает, что если предусмотренные договором платежи просрочены более, чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и следовательно, относит его к третьей стадии обесценения для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. В случае казначейских и межбанковских операций Банк считает, что произошел дефолт, если на момент закрытия

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
(в тысячах рублей)

операционного дня необходимые внутридневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

Влияние применения МСФО (IFRS) 9

Ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль, включая последствия замены модели понесенных кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ОКУ в МСФО (IFRS) 9.

Ниже представлена сверка балансовой стоимости, оцененной в соответствии с МСФО (IAS) 39, с балансовой стоимостью, рассчитанной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 января 2018 года:

статьи отчета о финансовом положении	категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО 39 на 31 декабря 2017 года	Влияние пересчета		Балансовая стоимость согласно МСФО 9 на 1 января 2018 года (неаудированные данные)
	МСФО 39	МСФО 9		ожидаемые кредитные убытки	прочее	
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	707 970	(707)	-	687 263
Обязательные резервы на счетах в Банке России	Кредиты и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	38 982	-	-	38 982
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	967 253	(82)	-	987 171
Кредиты клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	3 305 903	45 250	(44 322)	3 306 831
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	19 296	-	-	19 296
Прочие финансовые обязательства (резервы)			8 232	(6 290)	-	1 942

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль показано в следующей таблице:

	Нераспределенная прибыль
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	30 897
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9	50 751
Корректировка амортизированной стоимости	(44 322)
Пересчет отложенного налогового обязательства	(186)
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	37 140

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
(в тысячах рублей)

Сведения о влиянии МСФО (IFRS) 9 на суммы резервов на начало периода представлены в примечаниях по соответствующим статьям активов и условных обязательств.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Наличные средства	213 819	202 832
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	291 393	205 918
Корреспондентские счета в банках: Российской Федерации	75 888	169 412
других стран	7	7 411
Средства в расчетах на ОРЦБ	291 502	102 397
Резерв под обесценение средств на корреспондентских счетах	(864)	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	871 745	687 970

Все средства на корреспондентских счетах относятся к 1 стадии обесценения, оценка кредитных убытков произведена на срок 12 месяцев. Далее представлена информация об изменении резерва под обесценение средств на корреспондентских счетах:

	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Резерв под обесценение средств на корреспондентских счетах по состоянию за 31 декабря 2017 года	-
Эффект применения IFRS 9	707
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение средств на корреспондентских счетах в течение 6 месяцев 2018 года (неаудированные данные)	157
Резерв под обесценение средств на корреспондентских счетах по состоянию за 30 июня 2018 года	864

ПРИМЕЧАНИЕ 5 – СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
(в тысячах рублей)

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Депозиты в Банке России	250 085	949 565
Требования к кредитным организациям с отозванной лицензией	119 488	171 319
Прочие средства в кредитных организациях	39 604	37 688
Резервы под обесценение средств в других банках	(119 574)	(171 319)
Итого средств в других банках	289 603	987 253

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

	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Резерв под обесценение средств в других банках по состоянию за 30 декабря 2017 года	-	171 319	171 319
Эффект применения IFRS 9	82	-	82
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение средств в других банках в течение 6 месяцев 2018 года (неаудированные данные)	5	(50 001)	(49 996)
Списание кредитов за счет резерва	-	(1 831)	(1 831)
Резерв под обесценение средств в других банках по состоянию за 30 июня 2018 года	87	119 487	119 574

В целом кредитный риск, связанный с финансовыми учреждениями, оценивается в сумме 488 226 тыс. руб. (за 31 декабря 2017г.: 488 226 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 6 – КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Корпоративные кредиты	1 511 612	977 749
Кредиты физическим лицам	2 889 822	2 690 327
Кредиты индивидуальным предпринимателям	869	1 206
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(391 320)	(363 379)
Итого кредиты клиентам	4 010 983	3 305 903

Далее представлено влияние перехода на IFRS 9 на сумму резервов под обесценение кредитов за 31 декабря 2017 года:

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

 Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
 (в тысячах рублей)

	Корпорати вные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуал ным предприним ателям	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам за 31 декабря 2017 года	120 005	242 168	1 206	363 379
Эффект применения IFRS9	1 798	(46 726)	(322)	(45 250)
Резерв под обесценение кредитов клиентам за 31 декабря 2017 года	121 803	195 442	884	318 129

Информация о движении резерва под обесценение за 6 месяцев 2018 года представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ по состоянию на 1 января 2018 года	65 399	17 482	235 248	318 129
Перевод в Этап 1	7 849	(4 517)	(3 332)	-
Перевод в Этап 2	(167)	167	-	-
Перевод в Этап 3	(2 165)	(11 875)	14 040	-
Новые активы, полученные или приобретенные	67 529	1 110	2 810	71 449
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	(9 932)	6 798	39 526	36 392
Активы погашенные или прекращение которых прекращено (за исключением списания)	(25 497)	(557)	(4 390)	(30 444)
Списание активов за счет резервов	-	-	(4 206)	(4 206)
Резерв под ОКУ за 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	103 016	8 608	279 696	391 320

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов клиентам за 6 месяцев 2017 года:

	Корпорати вные кредиты	Кредиты физическ им лицам	Кредиты индивидуаль ным предпринима телям	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам за 31 декабря 2016 года	117 848	273 737	1 514	393 099

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
(в тысячах рублей)

(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение 1 полугодия 2016 года	(28 949)	17844	20	(11 085)
Списание кредитов за счет резерва	-	(784)	-	(784)
Резерв под обесценение кредитов клиентам за 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	88 899	290 797	1 534	381 230

Далее представлена структура кредитов по отраслям экономики:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	2 648 306	66	2 448 159	74
Строительство	496 598	12	164 614	5
Торговля	341 257	9	311 101	9
Производство	134 318	3	133 455	4
Деятельность в области спорта	99 683	2	103 238	2
Услуги	86 429	2	39 762	1
Транспорт, связь	85 111	2	12 395	1
Финансовая деятельность	64 703	2	76 922	3
Прочие	54 578	2	16257	1
Итого кредитов клиентам	4 010 983	100	3 305 903	100

Существенная концентрация ссудной задолженности на ограниченное количество крупных заемщиков отсутствует на обе представленные в отчете даты.

Далее приводится анализ кредитов клиентам по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Итого
	на индивидуальной основе	на коллективной основе	на индивидуальной основе	на коллективной основе	на индивидуальной основе	на коллективной основе	
Корпоративные кредиты							
- непросроченные или с просрочкой до 30 дней	1 428 174	-	19 228	-	-	-	1 447 402
- с просрочкой от 31 дня до 90 дней	-	-	-	-	660	-	660
- с просрочкой от 181 дня до 1 года	-	-	-	-	39 815	-	39 815
- просроченные более 1 года	-	-	-	-	23 735	-	23 735
Итого корпоративных кредитов (до вычета резерва под обесценение)	1 428 174	-	19 228	-	64 210	-	1 511 612

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

 Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
 (в тысячах рублей)

За вычетом резерва под обесценение	(84 725)	-	-	-	(64 210)	-	(148 935)
Итого корпоративных кредитов	1 343 449	-	19 228	-	-	-	1 362 677
Кредиты физическим лицам							
- непросроченные или с просрочкой до 30 дней	413 463	2 228 664	-	-	9 337	-	2 651 464
- с просрочкой от 91 дня до 180 дней	-	-	1 763	26 474	5 145	27 497	60 879
- с просрочкой от 181 дня до 1 года	-	-	-	-	11 786	27 908	39 694
- просроченные более 1 года	-	-	-	-	115 731	22 054	137 785
Итого кредитов физическим лицам (до вычета резерва под обесценение)	413 463	2 228 664	1 763	26 474	141 999	77 459	2 889 822
За вычетом резерва под обесценение	(9 464)	(8 827)	(1 763)	(6 845)	(141 317)	(73 300)	(241 516)
Итого кредитов физическим лицам	403 999	2 219 837	-	19 629	682	4 159	2 648 306
Кредиты индивидуальным предпринимателям							
просроченные более 1 года	-	-	-	-	869	-	869
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям (до вычета резерва под обесценение)	-	-	-	-	869	-	869
За вычетом резерва под обесценение	-	-	-	-	(869)	-	(869)
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-	-
Итого кредитов за 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	1 747 448	2 219 837	19 228	19 629	682	4 159	4 010 983

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
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 необесцененных кредитов	904 697	371 534		1 276 231

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

 Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
 (в тысячах рублей)

Индивидуально обесцененные не просроченные кредиты	-	51196	-	51 196
Индивидуально обесцененные кредиты с просрочкой сроком:				
до 30 дней	-	2 193	-	2 193
свыше 30 дней до 180 дней	40642	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

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об 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.

В целях определения ожидаемых кредитных убытков Банк оценивает ожидаемые будущие потоки к получению с учетом возможности реализации обеспечения. В качестве такого обеспечения выступают объекты недвижимости по кредитам юридическим лицам и транспортные средства по розничным автокредитам. Если бы сумма обеспечения не была принята в расчет, то ожидаемые кредитные убытки были бы больше на 49 380 тыс. руб.

См. примечание 22 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории кредитов клиентам. Анализ сроков погашения и географический анализ кредитов и клиентам представлены в примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 23.

ПРИМЕЧАНИЕ 7 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Примечание	Здания	Авто-транспорт	Прочие основные средства	Капитальные вложения в арендованное имущество	Итого
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
Поступления		-	4 649	2 161	-	6 810
Амортизационные отчисления	18	1173	931	6223	1031	9 358
Балансовая стоимость за 30 июня 2018 года (неаудированные данные)		128 127	6 332	40 273	7 848	182 580
Стоимость (или оценка) за 30 июня 2018 года		136 203	7 312	112 591	12 341	268 447
Накопленная амортизация		8 076	980	72 318	4 493	85 867

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
(в тысячах рублей)

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.

По состоянию за 30 июня 2018 года основные средства стоимостью 43 800 тыс. руб. полностью амортизированные, продолжают использоваться в деятельности Банка (за 31 декабря 2017 года - 39 678 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 8– 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.

	Стоимость	Амортизация	Балансовая стоимость
На 1 января 2018 года	30 825	8 610	22 215
Поступления	785	x	785
Выбытия	(21)	(21)	-
Амортизация за период	x	2 335	(2 335)
На 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 589	10 924	20 665

ПРИМЕЧАНИЕ 9 – 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, помещения нежилые	Объекты жилой недвижимости	Земельные участки и помещения промышленного назначения	Земельные участки прочие	Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи
Остаток за 31 декабря 2017 года	400	109 026	28 688	58 365	196 479
Поступления	-	-	-	-	-
Продажи	(400)	-	(28 240)	(5 906)	(34 546)
Остаток за 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	-	109 026	448	52 459	161 933

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
(в тысячах рублей)

Банк осуществляет поиск покупателей и реализацию имущества. В первом полугодии 2018 года от реализации долгосрочных активов для продажи получен доход в сумме 124 тыс. руб. (за первое полугодие 2017 года операций по реализации не было).

ПРИМЕЧАНИЕ 10– ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	Прим	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Задолженность по хищениям денежных средств		2 511	2 511
Расчеты по возмещению капитальных вложений в помещение Банка	23	3 472	6 449
Обеспечительные платежи по договорам аренды		4 056	4 056
Расчеты по операциям с банковскими картами и переводами денежных средств		2 895	3 784
Задолженность по государственным пошлинам		1 336	1 231
Прочие финансовые активы		5 741	1 594
За вычетом резерва под обесценение		(10 552)	(6 889)
Итого прочих финансовых активов		9 459	12 736
Прочее имущество, полученное в связи с непогашением кредитов		8 865	20 103
Отсрочка по оплате за проданное имущество		10 380	-
Предоплата за товары и услуги		10 204	8 745
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению		258	451
Прочее		261	4 319
Итого прочих нефинансовых активов		29 968	33 618
Итого прочих активов		39 427	46 354

В таблице ниже представлено движение резерва под обесценение прочих активов:

	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 (неаудированные данные)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря	6 889	10 309
Создание (восстановление) резерва под обесценение прочих активов	3 796	3 138
Списание безнадежных активов за счет резервов	(133)	(897)
Резерв под обесценение прочих активов за 30 июня	10 552	12 550

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 11 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Юридические лица		
текущие (расчетные) счета	797 721	537 976
срочные депозиты	83 132	321 381
Физические лица		
текущие счета (вклады до востребования)	346 663	308 472
срочные вклады	3 777 939	3 636 776
Итого средств клиентов	5 005 455	4 804 605

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	4 124 602	83	3 945 248	82
Торговля	159 485	3	251 580	5
Строительство	87 532	2	250 252	5
Транспорт и услуги	100 164	2	109 148	2
Операции с недвижимым имуществом	369 878	7	71 384	2
Деятельность благотворительного фонда	57 442	1	43 912	1
Финансы	35 283	1	39 814	1
Производство	23 315	-	42 308	1
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	2 776	-	11 656	-
НИОКР	315	-	12 674	-
Прочее	44 663	1	26 629	1
Итого средств клиентов	5 005 455	100	4 804 605	100

За 30 июня 2018 года имеется 2 клиента с остатками на счетах и в депозитах, превышающими 10% от объема собственных средств Банка, общая сумма этих средств составила 315 690 тыс. руб. или 6,3% от общего объема средств клиентов (за 31 декабря 2017 года на долю 2 наиболее крупных клиентов приходилось 4 % всех средств клиентов, сумма составляла 195 833 тыс. руб.).

См. примечание 22 в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов.

Анализ сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 23.

ПРИМЕЧАНИЕ 12 – ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
(в тысячах рублей)

Прочие заемные средства представлены субординированным займом акционера объемом 55 000 тыс. руб., привлеченным под 9,5% годовых. В отчетном периоде депозит пролонгирован до 31 декабря 2023 года.

Географический анализ и анализ прочих заемных средств по структуре валют и срокам погашения представлен в примечании 19. Сведения об оценочной справедливой стоимости представлены в примечании 22, информация об операциях со связанными сторонами – в примечании 23.

ПРИМЕЧАНИЕ 13 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

		30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые обязательства		1 792	742
Предоплата по продаже долгосрочных активов		2 100	1 000
Обязательства по оплате арендных платежей		174	8 387
Обязательства по операциям с банковскими картами и переводами денежных средств		4 454	16 996
Итого прочих финансовых обязательств		8 520	27 125
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	21	1 723	8 232
Расчеты с работниками по оплате труда		16 035	15 180
Задолженность по оплате за оказанные услуги		2 494	11 345
Обязательства по операционным налогам		1 420	1 735
Обязательства по страховым взносам в фонд обязательного страхования вкладов		6 244	4 979
Прочее		-	4 389
Итого прочих нефинансовых обязательств		27 916	45 860
Итого прочих обязательств		36 436	72 985

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам:

	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 (неаудированные данные)
Балансовая стоимость на 1 января	8 232	8 009
Эффект применения IFRS 9	(6 290)	-
Комиссии, полученные по выданным финансовым гарантиям	228	342
Амортизация комиссий, полученных по финансовым гарантиям	(532)	(2 057)
Создание (восстановление) оценочных обязательств и резервов по обязательствам кредитного характера	85	(2 347)
Балансовая стоимость за 30 июня	1 723	3 947

Анализ сроков погашения и географический анализ прочих финансовых обязательств представлены в примечании 19.

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙПромежуточная сокращенная финансовая отчетность
(в тысячах рублей)**ПРИМЕЧАНИЕ 14 – Уставный капитал**

Объявленный уставный капитал полностью оплачен и составляет по номиналу 229 537 тыс. руб., 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. 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 15– ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года (неаудированные данные)	2017 года (неаудированные данные)
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	383 972	422 415
Средства, размещенные в Банке России	26 782	11 527
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	2 201	7 676
Срочные депозиты в других банках	8	7 702
Корреспондентские счета в других банках		526
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	412 963	449 846
Процентные доходы по долговым обязательствам, имеющимся в наличии для продажи	-	169
Итого процентных доходов	412 963	450 015
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	150 501	196 434
Срочные депозиты юридических лиц	6 563	7 618
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)		
Прочие заемные средства	2 591	6 228
Срочные депозиты Банка России и других банков		
Текущие (расчетные) счета прочее	2 938	4 125
Итого процентных расходов	162 593	214 405
Чистые процентные доходы	250 370	235 610

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 16 – Комиссионные доходы и расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года (неаудированные данные)	2017 года (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	31 350	9 086
Комиссии по кассовым операциям	8 889	29 168
Комиссия за осуществление валютного контроля	146	300
Комиссия по операциям с банковскими картами	7 480	5 577
Комиссия по выданным гарантиям	532	2 057
Комиссия за присоединение к программе страхования заемщиков	4	14
Прочие комиссии по кредитным операциям	12	20
Прочие	545	729
Итого комиссионных доходов	48 958	46 951
Комиссионные расходы		
Агентские вознаграждения	16 680	12 893
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	6 731	6 786
Комиссии по операциям с банковскими картами	4 593	5 951
Комиссия по перевозке ценностей	527	608
Прочие	1 864	1 806
Итого комиссионных расходов	30 395	28 044
Чистый комиссионный доход	18 563	18 907

ПРИМЕЧАНИЕ 17 – Прочие операционные доходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года (неаудированные данные)	2017 года (неаудированные данные)
Доходы от реализации кредитов	13 773	15 446
Штрафы полученные	1 261	1 421
Доходы от сдачи имущества в аренду	424	313
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде	-	4
Доходы от списания не востребовавшейся кредиторской задолженности	62	27
Доходы от реализации имущества	760	737
Операционные доходы от привлеченных депозитов	1 860	2 255
Доходы от оказания консультационных услуг	442	304
Прочее	519	565
Итого прочих операционных доходов	19 101	21 072

ПРИМЕЧАНИЕ 18 – АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Прим	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
		2018 года (неаудированные данные)	2017 года (неаудированные данные)
Расходы по заработной плате персонала		116 138	108 516
Страховые выплаты, связанные с заработной платой персонала		35 098	33 526
Расходы от уступки прав требования по кредитам		4 795	1 753
Арендная плата		31 765	34 587
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		15 226	-
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности		34 576	22 746
Расходы на содержание помещений и другие расходы по основным средствам		8 239	21 569
Амортизация основных средств и нематериальных активов	9, 10	11 693	10 919
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		8 846	7 814
Страхование		13 065	10 143
Командировочные и представительские расходы		1 292	1 665
Реклама и маркетинг		2 699	666
Вознаграждение Совету директоров	30	240	230
Штрафы, оплаченные		-	3 000
Прочие		5 367	8 881
Итого административных и прочих операционных расходов		289 039	266 015

ПРИМЕЧАНИЕ 19 – 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;
 - подразделения 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.

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 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 5 «Средства в других банках» и 6 «Кредиты клиентам».

Географический риск

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
(в тысячах рублей)

Подверженность Банка географическому риску оценивается как низкая. Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 30 июня 2018 года:

	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	871 738	-	7	871 745
Обязательные резервы на счетах в Банке России	43 077	-	-	43 077
Средства в других банках	289 603	-	-	289 603
Кредиты клиентам	4 009 222	-	1 761	4 010 983
Основные средства	182 580	-	-	182 580
Нематериальные активы	20 665	-	-	20 665
Долгосрочные активы, классифицированные как имеющиеся для продажи	161 933	-	-	161 933
Текущие требования по налогу на прибыль	1 909	-	-	1 909
Отложенные налоговые активы	33 936	-	-	33 936
Прочие активы	9 459	-	-	9 459
Итого активов	5 624 122	-	1 768	5 625 890
Обязательства				
Средства клиентов	4 928 993	5 420	71 042	5 005 455
Прочие заемные средства	55 000	-	-	55 000
Прочие обязательства	8 520	-	-	8 520
Итого обязательств	4 992 513	5 420	71 042	5 068 975
Чистая балансовая позиция	631 609	(5 420)	(69 274)	556 915

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	680 559	-	7 411	687 970
Обязательные резервы на счетах в Банке России	38 982	-	-	38 982

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙПромежуточная сокращенная финансовая отчетность
(в тысячах рублей)

Средства в других банках	987 253	-	-	987 253
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

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

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка за 30 июня 2018 года:

	За 30 июня 2018 года (неаудированные данные)		
	Денежные и финансовые активы	Денежные и финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	4 948 249	4 573 170	375 079
Доллары США	167 130	166 998	132
Евро	109 264	328 752	(219 488)
Прочие валюты	224	55	169

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙПромежуточная сокращенная финансовая отчетность
(в тысячах рублей)

Итого	5 224 867	5 068 975	155 892
--------------	------------------	------------------	----------------

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
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 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 валютного риска.

Риск процентной ставки

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

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

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
(в тысячах рублей)

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, на основе общих сумм 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
30 июня 2018 года						
Итого	финансовых					
активов		45 814	568 134	930 670	2 716 450	4 261 068
Итого	финансовых					
обязательств		106 898	818 459	405 732	2 584 982	3 916 071
Чистый разрыв по процентным ставкам за 30 июня 2018 года (неаудированные данные)		-61 084	-250 325	524 938	131 468	344 997
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

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

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
(в тысячах рублей)

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 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 2018 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.

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
(в тысячах рублей)

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 30 июня 2018 года данный норматив составил 61,2% (31 декабря 2017 года: 78,3%).

- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 30 июня 2018 года данный норматив составил 70,1% (31 декабря 2017 года: 104,9%).

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 30 июня 2018 года данный норматив составил 75,2% (31 декабря 2017 года: 85,3%).

Нормативы ликвидности рассчитываются ежедневно.

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 30 июня 2018 года:

	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	871 745	-	-	-	871 745
Обязательные резервы на счетах в Банке России	43 077	-	-	-	43 077
Средства в других банках	39 518	-	250 085	-	289 603
Кредиты и дебиторская задолженность	45 814	568 134	680 585	2 716 450	4 010 983
Прочие финансовые активы	1 933	-	-	7 526	9 459
Итого активов	1 002 087	568 134	930 670	2 723 976	5 224 867
Обязательства					
Средства клиентов	1 251 282	818 459	405 732	2 529 982	5 005 455
Прочие заемные средства	-	-	-	55 000	55 000
Прочие обязательства	6 830	75	663	952	8 520
Итого обязательств	1 258 112	818 534	406 395	2 585 934	5 068 975
Чистый разрыв ликвидности за 30 июня 2018 года	(256 025)	(250 400)	524 275	138 042	155 892
Совокупный разрыв ликвидности за 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	(256 025)	(506 425)	17 850	155 892	

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
(в тысячах рублей)

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	687 970	-	-	-	687 970
Обязательные резервы на счетах в Банке России	38 982	-	-	-	38 982
Средства в других банках	987 253	-	-	-	987 253
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	

ПРИМЕЧАНИЕ 20– 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.

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
(в тысячах рублей)

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%).

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:

	За 30 июня 2018 года	За 31 декабря 2017 года
Базовый капитал	521 940	521 940
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	82 313	82 313
Итого нормативного капитала	604 253	604 253

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

	минимально допустимое значение	За 30 июня 2018 года	За 31 декабря 2017 года
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5%	8,9	10,2
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6%	8,9	10,2
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8%	10,5	11,7

В течение первого полугодия 2018 года 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:

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙПромежуточная сокращенная финансовая отчетность
(в тысячах рублей)

	За 30 июня 2018 года	За 31 декабря 2017 года
Показатель финансового рычага, %	9,3	9,6

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

ПРИМЕЧАНИЕ 21 – 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 30 июня 2018 года Банк является ответчиком по искам заемщиков, связанным с условиями кредитных договоров. По оценке Банка вероятность проигрыша незначительна, суммы исков также незначительны.

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 30 июня 2018 года составляют 75 006 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 года: 69 369 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 30 июня 2018 года 5 494 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 года: 4 635 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.

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
(в тысячах рублей)

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:

	прим	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Неиспользованные кредитные линии		305 604	313 542
Гарантии выданные		9 619	17 326
Резерв по обязательствам кредитного характера		(10 552)	(8 232)
Итого обязательств кредитного характера		304 671	322 636

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 30 июня 2018 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 9 456 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 года: на 16 858 тыс. руб.) меньше. Справедливая стоимость обязательств кредитного характера примерно равна их балансовой стоимости.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2017	2016
Рубли	314 517	330 225
Евро	706	643
За вычетом сформированных резервов	(10 552)	(8 232)
Итого обязательств кредитного характера	304 671	409 438

Заложенные активы

Следующие активы размещены в качестве обеспечительных депозитов в кредитных организациях:

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Обеспечительный депозит в ПАО «Росбанк» по операциям с банковскими картами (в долларах США)	18 783	16 906

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
(в тысячах рублей)

Взнос в гарантийный фонд платежной системы Western Union (в рублях и в долларах США)	621	582
Гарантийный фонд в КИВИ Банке для обеспечения расчетов	200	200
Гарантийный фонд в АКБ "НКЦ" для коллективного клирингового обеспечения	20 000	20 000

Обязательные резервы на сумму 43 077 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 года: 38 972 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 22– СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

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:

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
	% в год	% в год
Средства в других банках - депозиты в Банке России	6,25% – 7,25%	6% – 7,5%
Кредиты клиентам Корпоративные кредиты	12%-17%	17% - 23%

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙПромежуточная сокращенная финансовая отчетность
(в тысячах рублей)

Кредиты физическим лицам	11%-37%	23% - 25%
Кредиты индивидуальным предпринимателям	16%	16%

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию) рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента. Анализ ставок представлен далее:

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
	% в год	% в год
Средства клиентов:		
Депозиты юридических лиц, в иностранной валюте	0,1%	0,1%-0,3%
Депозиты юридических лиц, в рублях	6,5%-7,5%	6,25% - 8,8%
Вклады «до востребования», текущие счета физических лиц	0,01%	0,01%
Срочные вклады физических лиц, в иностранной валюте	0,1%-1,75%	0,1%-1%
Срочные вклады физических лиц, в рублях	3,5% - 8,75%	4% - 9%
Прочие заемные средства – субординированный депозит	9,5%	9,5%

Далее представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, за 30 июня 2018 года:

	30 июня 2018 (неаудированные данные)				
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого оценочная справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	796 714	-	75 031	871 745	871 745
-Наличные средства	213 819	-	-	213 819	213 819
-Остатки по счетам в Банке России	291 393	-	-	291 393	291 393
					41

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙПромежуточная сокращенная финансовая отчетность
(в тысячах рублей)

-Корреспондентские счета в российских кредитных организациях	-	75 024	75 024	75 024
-Корреспондентские счета в иностранных банках	-	7	7	7
- средства в расчетах на ОРЦБ	291 502	-	291 502	291 502
Обязательные резервы на счетах в Банке России	43 077	-	43 077	43 077
Средства в других банках	-	250 085	39518	289 603
Депозиты в Банке России	-	250 085	-	250 085
Прочие средства в кредитных организациях	-	-	39518	39 518
Кредиты и авансы клиентам	-	-	4013516	4 013 516
-Корпоративные кредиты	-	-	1 361 791	1 362 677
-Кредиты физическим лицам	-	-	2 651 725	2 648 306
-Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	-	-	9 459	9 459
Итого финансовые активы	839 791	250 085	4 137 524	5 227 400
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства клиентов	-	-	5 006 474	5 006 474
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	-	-	797 721	797 721
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	-	82 928	83 132
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	-	-	346 663	346 663
- Срочные вклады физических лиц	-	-	3 779 162	3 777 939
Прочие заемные средства	-	-	55 784	55 000
Прочие финансовые обязательства	-	-	8 520	8 520
Итого финансовые обязательства	-	-	5 070 778	5 070 778
				5 068 975

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

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
(в тысячах рублей)

31 декабря 2017				
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	687 970	-	-	687 970
-Наличные средства	202 832	-	-	202 832
-Остатки по счетам в Банке России	205918	-	-	205918
-Корреспондентские счета в российских кредитных организациях	169412	-	-	169412
-Корреспондентские счета в иностранных банках	7411	-	-	7411
- средства в расчетах на ОРЦБ	102 397	-	-	102 397
Обязательные резервы на счетах в Банке России	38 982	-	-	38 982
Средства в других банках	37 688	949 565	-	987 253
Депозиты в Банке России	-	949 565	-	949 565
Прочие средства в кредитных организациях	37 688	-	-	37 688
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	-	-	-	-
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

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 23– 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 30 июня 2018 года по операциям со связанными сторонами:

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов (средняя контрактная процентная ставка: 19- 25%)	-	1 085	-
Резерв под обесценение кредитов	-	(6)	-
Неиспользованные кредитные линии	-	1 476	-
Резервы по неиспользованным кредитным линиям	-	(9)	-
Прочие активы (возмещение стоимости капитальных вложений, лицензионный платеж)	-	-	10 032
Средства клиентов – текущие, расчетные счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (контрактная процентная ставка: 0 - 6%)	84 495	-	33 844
Средства клиентов – срочные депозиты юридических лиц (контрактная процентная ставка: %)	-	-	-
Средства клиентов – текущие счета физических лиц, депозиты до востребования (контрактная процентная ставка: 0%-7%)	-	5 438	610
Средства клиентов – срочные вклады физических лиц (контрактная процентная ставка: 6%-10.5% по рублевым вкладам, 0.5%-0.75% - по валютным вкладам)	1 200	4 057	439
Субординированный депозит (процентная ставка: 9.5%)	55 000	-	-

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев 2018 года:

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
(в тысячах рублей)

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Компании, связанные с собственниками
Процентные доходы	-	147	-
Процентные расходы	2 691	167	557
Комиссионные доходы	276	209	978
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	239	5	-
Эффект применения IFRS 9	-	(119)	-
Изменение резерва под обесценение кредитов и неиспользованных кредитных линий	-	2	-
Расходы по аренде	-	-	25 160
Расходы по содержанию помещений	-	-	1 660
Лицензионные платежи	-	-	10 842
Прочие расходы	1	210	-

Далее представлена общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 1 полугодия 2018 года:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	7 464	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	(9 147)	-

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

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
(в тысячах рублей)

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	-	-

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев 2017 года:

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Компании, связанные с собственниками
Процентные доходы	-	131	-
Процентные расходы	(6 733)	(91)	(112)
Комиссионные доходы	125	79	592
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	24	32	221
Изменение резерва под обесценение кредитов	-	61	-
Прочие расходы	-	-	18 428

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 1 полугодия 2017 года, представлена далее:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	7 464	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	(9 147)	-

За 30 июня 2018 года обязательства по предоставлению кредитов по операциям с ключевым управленческим персоналом составили 1 476 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 года: 1 014 тыс. руб.).

В течение первого полугодия 2018 года начислено вознаграждение ключевому управленческому персоналу в сумме 12 156 тыс. руб. (за 1 полугодие 2017 года: 21 619 тыс. руб.).

В первом полугодии 2018 года выплачено вознаграждение членам Совета Директоров в размере 240 тыс. руб. (в первом полугодии 2017 года: 230 тыс. руб.).

Пропиновано, прогумеровано и скреплено
печатью 46 листов

Директор ООО «ИКАР»

Н. Н. Илченко

исполнитель,
аудит,
разработка

