



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

ЗА 2015 ГОД



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

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

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

ИССЛЕДОВАНИЯ КОНСАЛТИНГ АУДИТ РАЗРАБОТКИ



ООО "Исследования, консалтинг, аудит, разработки"
199155, г. Санкт-Петербург, Морская наб., 33, оф. 1
тел: +7 812 352-3553 www.ikar-audit.ru
факс: +7 812 352-6684 info@ikar-audit.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Адресат

Участникам кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью Банк Оранжевый

Аудируемое лицо

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью Банк Оранжевый;

Сокращенное наименование: ООО Банк Оранжевый;

Место нахождения: 190013, Санкт-Петербург, ул. Рузовская, дом 16, литер А;

Государственная регистрация:

- зарегистрировано Банком России 10.12.1991 г., регистрационный номер 1659.
- основной государственный регистрационный номер 1023800000322.

Аудитор

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;

Государственная регистрация: основной государственный регистрационный номер 1027800556080.

Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки» является членом саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов» - регистрационный номер в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов – 05.

Номер Общества с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки» в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов (ОРНЗ) - 10305004296.

Мы провели аудит годовой бухгалтерской отчетности кредитной организации ООО Банк Оранжевый, состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2016 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год;

ИССЛЕДОВАНИЯ КОНСАЛТИНГ АУДИТ РАЗРАБОТКИ

ООО "ИКАР"
Аудиторское заключение
ООО Банк Оранжевый
2015 год

- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 1 января 2016 года;
 - Сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) на 1 января 2016 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2016 года;
 - Пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством ООО Банк Оранжевый, а также оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности.

ООО "ИКАР"
Аудиторское заключение
ООО Банк Оранжевый
2015 год

Мнение

По нашему мнению годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью Банк Оранжевый на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

***Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями
Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-I
«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 ООО Банк Оранжевый требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-I «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности ООО Банк Оранжевый за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения ООО Банк Оранжевый по состоянию на 1 января 2016 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 2016 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 отчетность ООО Банк Оранжевый достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его

ООО "ИКАР"
Аудиторское заключение
ООО Банк Оранжевый
2015 год

деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

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 2015 года служба внутреннего аудита ООО Банк Оранжевый подчинена и подотчетна Совету Директоров ООО Банк Оранжевый, подразделения управления рисками ООО Банк Оранжевый не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками ООО Банк Оранжевый соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы ООО Банк Оранжевый, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для ООО Банк Оранжевый кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, 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 2015 года системы отчетности по значимым для ООО Банк Оранжевый кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) ООО Банк Оранжевый;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками ООО Банк Оранжевый и службой внутреннего аудита ООО Банк Оранжевый в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации ООО Банк Оранжевый, соответствовали внутренним документам ООО Банк Оранжевый; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками ООО Банк Оранжевый и службой внутреннего аудита ООО Банк Оранжевый в отношении оценки эффективности соответствующих методик ООО Банк Оранжевый, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета Директоров ООО Банк Оранжевый и его 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 2015 года Совет Директоров ООО Банк Оранжевый и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты,

ООО "ИКАР"
Аудиторское заключение
ООО Банк Оранжевый
2015 год

подготовленные подразделениями управления рисками ООО Банк Оранжевый и службой внутреннего аудита, 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.

04 Апреля 2016 г.

Директор
ООО «ИКАР»

(квалификационный аттестат аудитора № 05-000035,
ОПНЗ -29605025485)



Н.Н. Щеглова



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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2016 года

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

Почтовый адрес 190013, г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. РУЗОВСКАЯ, 16, ЛИТ. А

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	4.1	319282	355548
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	112271	94876
2.1	Обязательные резервы		29294	42758
3	Средства в кредитных организациях	4.1	1188846	1731835
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.2	3360810	3296383
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	336569	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		7456	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		5463	0
9	Отложенный налоговый актив			
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.3	443665	191227
11	Прочие активы	4.4	103003	130649
12	Всего активов		5877365	5802518
	II. ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций		0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.5	5279051	5182783
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.5	3888079	2285824
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	4.7	90000	9150
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		179	2297
19	Отложенное налоговое обязательство		8412	139
20	Прочие обязательства	4.6	51689	27864
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		7153	3007
22	Всего обязательств		5436484	5225240
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
23	Средства акционеров (участников)	4.8	144537	144537
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		7846	7846
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		1264	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		28459	28459
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		396436	384482
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-137661	11954
31	Всего источников собственных средств		440881	577278
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	8	367124	899181
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	8	44424	91565
34	Условные обязательства некредитного характера		27000	0

Председатель Правления



Борисов Андрей Александрович

Главный бухгалтер



Елисеева Виктория Вячеславовна

М.П.

Исполнитель

Старикова Лариса Геннадьевна

Телефон: 332-74-65



04.04.2016

Сообщение к отчету:

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
40	417611	1659

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2016 г.

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью Банк Оранжевый, ООО Банк Оранжевый

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	769289	573860
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.1	36197	27106
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.1	728585	544563
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	5.1	4507	2191
2	Процентные расходы, всего, в том числе:			
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.1	1569	201
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5.1	342175	239508
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	5.1	2135	2759
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		423410	331392
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:	5.2	49876	-30443
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.2	516	-2950
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		473286	300949
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.3	4922	-4216
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	8	999	-3163
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.3	57779	39227
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.3	-588	24010
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	5.4	108869	96567
13	Комиссионные расходы	5.4	28465	25616
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	5.2	-308268	3114
17	Прочие операционные доходы	5.5	158059	28213
18	Чистые доходы (расходы)		466593	459085
19	Операционные расходы	5.5	587016	437295
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		-120423	21790
21	Возмещение (расход) по налогам	5.6	17238	9836
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		-137661	11954
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-137661	11954

Председатель Правления

Борисов Андрей Александрович

Главный бухгалтер

Елисеева Виктория Вячеславовна

М.П.

Исполнитель

Старикова Лариса Геннадьевна

Телефон: 332-74-65

04.04.2016



Банковская отчетность	
Код кредитной организации (филиала)	Код территориальной организации по ОКПО
	41761171
регистрационный номер (порядковый номер)	
1659	

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)**

на 1 января 2016 года

Кредитной организации _____
 (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
 190013, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. РУЗОВСКАЯ, 16, ЛИТ. А
 Почтовый адрес _____

Код формы по ОКУД 0409008
 Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала						
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	6.1	534678	-156790	691468	
1.1	Источники базового капитала:					
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		548819	11954	536865	
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		144537	0	144537	
1.1.1.2	привилегированными акциями		144537	0	144537	
1.1.2	Эмиссионный доход		0	0	0	
1.1.3	Резервный фонд		7846	0	7846	
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		396436	11954	384482	
1.1.4.1	прошлых лет		396436	11954	384482	
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0	
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		157089	153754	3335	
1.2.1	Нематериальные активы		0	0	0	
1.2.2	Отложенные налоговые активы		2185	2185	0	
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0	
1.2.4	Убытки:		154904	151569	3335	
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0	
1.2.4.2	отчетного года		154904	151569	3335	
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0	
1.2.5.1	несущественные		0	0	0	
1.2.5.2	существенные		0	0	0	
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0	
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	0	
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0	
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0	
1.3	Базовый капитал		391730	-141800	533530	
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0	
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0	
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"		0	0	0	



1.4.2	Эмиссионный доход			0	0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями			0	0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения			0	0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала			0	0	0	0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции			0	0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:			0	0	0	0
1.5.2.1	несущественные			0	0	0	0
1.5.2.2	существенные			0	0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям			0	0	0	0
1.5.3.1	несущественные			0	0	0	0
1.5.3.2	существенные			0	0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала			0	0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала			0	0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала			0	0	0	0
1.6	Добавочный капитал			0	0	0	0
1.7	Основной капитал			391730	-141800	533530	
1.8	Источники дополнительного капитала:			147788	-10150	157938	
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:			0	0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года			0	0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества			0	0	0	0
1.8.3	Прибыль:			0	0	0	0
1.8.3.1	текущего года			0	0	0	0
1.8.3.2	прошлых лет			0	0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	6.1		111950	-10150	122100	
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	6.1		26950	-12650	39600	
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"			0	0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества			35638	0	35638	
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:			0	0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции			0	0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:			0	0	0	0
1.9.2.1	несущественные			0	0	0	0
1.9.2.2	существенные			0	0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям			0	0	0	0
1.9.3.1	несущественный			0	0	0	0
1.9.3.2	существенный			0	0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала			0	0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала			0	0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:			4840	4840	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			0	0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-завещика			0	0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии с Федеральными законами и нормативными актами Банка России			0	0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала			4840	4840	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью			0	0	0	0
1.11	Дополнительный капитал	X		142948	-14990	157938	X
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):						



2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		3107326	-194535	3301861
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		3107326	-194535	3301861
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		3138324	-199375	3337699
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		7.6	X	10.7
3.2	Достаточность основного капитала		7.6	X	10.7
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		10.3	X	13.8

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного риска, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		4978706	4490440	3138324	5193800	4872883	3337699		
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		681676	681676	0	451503	451503	0		
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		681676	681676	0	450424	450424	0		
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0		
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0		
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		833870	833763	166753	1357731	1354593	270919		
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0		
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0		
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		252196	252196	50439	562013	550426	112085		
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		6860	6860	3430	14	14	7		
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0		
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0		
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		6860	6860	3430	14	14	7		
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		3456300	2968141	2968141	3384552	3066773	3066773		



1.4.1	судная задолженность юридических лиц		1468974	1409010	1409010	1426368	1331788	1331788
1.4.2	судная задолженность физических лиц		1250566	1135955	1135955	1180626	1058263	1058263
1.4.3	остатки на корреспондентских счетах		100096	100069	100069	253614	253614	253614
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		588691	588691	64877	634414	634414	31721
2.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга		588691	588691	64877	634414	634414	31721
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		459205	440373	629904	247656	240112	358272
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		31939	31884	17169	9527	9481	12326
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		427266	408489	612735	238129	230631	345946
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		2783	2349	4593	47584	43102	47453
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	47439	42963	47259
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		1955	1534	2148	145	139	194
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		828	815	2445	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		420511	413358	44895	249472	246465	88003
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		44424	43102	91565	90341	85341	
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		8963	8963	1793	13411	13311	2862
4.4	по финансовым инструментам без риска		367124	361293	0	144496	142813	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб. (кол-во)
1	2	3	4	5	
6	Операционный риск, всего, в том числе:		82879	93233	
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		552527	621555	
6.1.1	чистые процентные доходы		355874	354331	
6.1.2	чистые непроцентные доходы		196653	267224	
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3	

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		264188	0	
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		21135	0	
7.1.1	общий		2632	0	
7.1.2	специальный		18503	0	
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0	



7.2.1	общий				0	0
7.2.2	специальный				0	0
7.3	валютный риск				0	0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/уменьшение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		514685	178735		335950
1.1	по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности		188785	-48411		237196
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		318747	223000		95747
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		7153	4146		3007
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0		0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		391730	421972	421405	415112
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		5879665	4708023	4453345	4242075
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	7	6.7	9.0	9.5	9.8

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 361032, в том числе вследствие:
 - 1.1 выдачи ссуд 219937
 - 1.2 изменения качества ссуд 118576
 - 1.3 изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 9857
 - 1.4 иных причин 12662
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 409443, в том числе вследствие:
 - 2.1 списания безнадежных ссуд 0
 - 2.2 погашения ссуд 318827
 - 2.3 изменения качества ссуд 41329
 - 2.4 изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 11786
 - 2.5 иных причин 37501

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон 332-74-65

04.04.2016

Борисов Андрей Александрович

Елисеева Витория Вячеславовна

Старикова Лариса Геннадьевна



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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА**
(публикуемая форма)

на 1 января 2016 года

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью Банк Оранжевый, ООО Банк Оранжевый

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	6.3	5.0	7.6	10.7
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.3	6.0	7.6	10.7
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	6.3	10.0	10.3	13.8
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)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	6.3	15.0	80.6	65.0
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	6.3	50.0	133.7	98.5
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	6.3	120.0	52.9	54.4
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	6.3	25.0	максимальное 22.4 минимальное 0.0	максимальное 21.5 минимальное 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	6.3	800.0	285.7	241.4
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	6.3	3.0	1.5	1.4
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	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)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	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
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		5877365
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 фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		81024
7	Прочие поправки		78724
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		5879865

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		5800826
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		2185
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		5798641
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	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 неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0



8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		413358
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		332334
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		81024
Капитал и риски			
20	Основной капитал		391730
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		5879665
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	7	6.7

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

332-74-65

04.04.2016



Борисов Андрей Александрович

Елисеева Виктория Вячеславовна

Старикова Лариса Геннадьевна



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 2016 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
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:		272965	15945
1.1.1	проценты полученные		757647	567678
1.1.2	проценты уплаченные		-321115	-269622
1.1.3	комиссии полученные		106747	96465
1.1.4	комиссии уплаченные		-28465	-25616
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		4924	-4242
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		57779	39227
1.1.8	прочие операционные доходы		158751	22141
1.1.9	операционные расходы		-437708	-404662
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-25595	-5424
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-497339	518305
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		13464	90772
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-165173	-245640
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-187695	-152615
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-244550	870633
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		80850	-41912
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		5765	-2933
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-224374	534250
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-431452	-94772
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		99774	171728
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-137857	-31951
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		7866	27034
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-461669	72039
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	-2200
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	-2200
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		294420	321179
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-391623	925268
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1981193	1055925
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1589570	1981193

Председатель Правления

Борисов Андрей Александрович

Главный бухгалтер

Елисеева Виктория Вячеславовна

М.П.

Исполнитель

Старикова Лариса Геннадьевна

Телефон 332-74-65

04.04.2016

