

Современные Технологии Аудита

Общество с ограниченной ответственностью

Тел.: (495) 361-38-88
e-mail: st-audit2012@mail.ru

ОГРН: 1047796366705
ИНН: 7724512849

ОРНЗ: 11201046355 Член СРО
НП Аудиторская Палата России

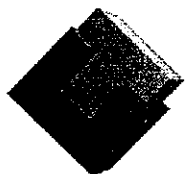
115211, г. Москва, Каширское шоссе,
дом 59, корп. 1, а/я 74

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о бухгалтерской (финансовой) отчетности

ЗАО «ОРБАНК»

за период с 01 января по 31 декабря 2014 года



Современные Технологии Аудита

Общество с ограниченной ответственностью

Тел.: (495) 361-38-88
e-mail: st-audit2012@mail.ru

ОГРН: 1047796366705
ИНН: 7724512849

ОРНЗ: 11201046355 Член СРО
НП Аудиторская Палата России

115211, г. Москва, Каширское шоссе,
дом 59, корп. 1, а/я 74

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ Закрытого акционерного общества «Объединенный резервный банк» за 2014 год

Акционерам

Закрытого акционерного общества «Объединенный резервный банк»

Аудируемое лицо

Наименование: Закрытого акционерного общества «Объединенный резервный банк»
(сокращенное наименование – ЗАО «ОРБАНК»).

Место нахождения: 115280, г. Москва, ул. Ленинская Слобода, д. 19, стр. 32

Государственный регистрационный номер: ОГРН 1026400001803 от 06.08.2002; зарегистрировано
Банком России 23.11.1990 № 937.

Аудитор

Наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью Современные
Технологии Аудита (сокращенное наименование – ООО СТ-Аудит).

Место нахождения: 115211, г. Москва, Каширское шоссе, д. 59, корп. 1.

Государственный регистрационный номер: ОГРН: 1047796366705 от 25.05.2004.

Является членом Саморегулируемой Организации Аудиторов Некоммерческого партнерства
«Аудиторская Палата России», которое внесено приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009 в
государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под номером 1.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой Организации
Аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (ОРНЗ): 11201046355 от
25.04.2012.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной
организации ЗАО «ОРБАНК», составленной в соответствии с российскими правилами
составления бухгалтерской отчетности и состоящей согласно Указанию Банка России от 4
сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой
бухгалтерской (финансовой) отчетности» из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) по состоянию на 1 января 2015 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807) за 2014 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма 0409808) по состоянию на 1 января 2015 года;
 - Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма 0409813) по состоянию на 1 января 2015 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) за 2014 год;
- Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности 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 бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) 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 достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации ЗАО «ОРЕБАНК» по состоянию на 01 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год, уровень достаточности капитала для покрытия рисков, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01 января 2015 года, сведения об обязательных нормативах на 01 января 2015 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, применимого к деятельности кредитных организаций в части ведения бухгалтерского учета и подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Важные обстоятельства

1. Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание, что в связи с изменением форм публикуемой отчетности в колонке 5 «Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс» за 2014 год сумма числовых показателей строки 8 и строки 11 равна сумме по строке 9 формы 0409806 «Бухгалтерский баланс» за 2013 год. В колонке 4 «Данные на начало отчетного года» отчетности формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» за 2014 год сопоставимыми с данными названной формы за 2013 год являются только числовые показатели по строкам 1.1.1., 1.1.2. и 1.1.3.

2. Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание на изложенные в пояснительной информации к годовой отчетности важные обстоятельства, а именно: числовые показатели статьи бухгалтерского баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» сформированы с учетом переквалификации (переоценки), проведенной кредитной организацией в соответствии с Указанием Банка России от 18.12.2014 № 3498-У "О переклассификации ценных бумаг" по

справедливой стоимости, сложившейся на 1 октября 2014 года, для ценных бумаг, приобретенных до этой даты, а также по справедливой стоимости на дату приобретения для ценных бумаг, приобретенных кредитной организацией в период с 1 октября 2014 года до принятия Правлением кредитной организации 31 декабря 2014 года решения о проведении указанной переклассификации (переоценки) ценных бумаг.

**Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона
от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за выполнение обязательных нормативов, установленных Банком России. Руководство аудируемого лица несет ответственность за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» наша ответственность заключается в подготовке заключения, содержащего результаты проверки выполнения кредитной организацией нормативов по состоянию на отчетную дату, а также соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета кредитной организации, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Нами были выполнены выбранные на основе нашего суждения такие дополнительные аудиторские процедуры, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации проведены нами исключительно для целей проверки выполнения на отчетную дату обязательных нормативов и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Мы полагаем, что полученные в ходе выполнения дополнительных аудиторских процедур аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о выполнении кредитной организацией нормативов по состоянию на отчетную дату, а также соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Мнение

1. По нашему мнению, по состоянию на 1 января 2015 года значения установленных Банком России обязательных нормативов ЗАО «ОРБАНК» во всех существенных отношениях находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

2. По нашему мнению, по состоянию на 1 января 2015 года элементы внутреннего контроля и организации систем управления рисками ЗАО «ОРБАНК» во всех существенных отношениях соответствуют требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2015 года служба внутреннего аудита кредитной организации подчинена и подотчетна совету директоров кредитной организации, подразделение управления рисками кредитной организации не было подчинено и не было подотчетно подразделению, принимающему соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками кредитной организации соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 1 января 2015 года внутренние документы кредитной организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для кредитной организации кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-

тестирования утверждены уполномоченными органами управления кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в кредитной организации по состоянию на 1 января 2015 года системы отчетности по значимым для кредитной организации кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделением управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации кредитной организации, соответствовали внутренним документам кредитной организации; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделением управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2015 года к полномочиям совета директоров кредитной организации и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения кредитной организацией установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала);

е) с целью осуществления контроля эффективности применяемых в кредитной организации методик и процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года совет директоров кредитной организации и её исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделением управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков и принимали решения по их реализации.

Прочие сведения

Настоящее аудиторское заключение представлено в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и должно рассматриваться совместно с пояснительной информацией к годовой отчетности, обеспечивающей раскрытие существенной информации о кредитной организации, не представленной в составе форм годовой отчетности.

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «ОРБАНК» за 2013 год был проведен другой аудиторской организацией. По итогам аудита составлено аудиторское заключение от 8 апреля 2014 г. с выражением немодифицированного в отношении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год.

Заместитель генерального
директора ООО СТ-Аудит
по доверенности № 2 от
15 августа 2012 г.



Руководитель аудиторской
проверки, начальник отдела
банковского аудита
по доверенности № 1
12 января 2015 года

(подпись)

Серебряков Павел Афанасьевич,
Член СРО НП «Аудиторская Палата России»
Номер в реестре СРО НП АПР 5097;
Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов 29901036914;
квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000321, выдан на неограниченный срок

(подпись)

Лесникова Светлана Петровна,
Член СРО НП «Аудиторская Палата России»
Номер в реестре СРО НП АПР 4751;
Основной регистрационный номер записи в Реестре
аудиторов 20801033458;
квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000326, выдан на неограниченный срок

« 20 » апреля 2015 года

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09251146	937

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

Кредитной организации Закрытое акционерное общество Объединенный резервный банк / ЗАО ОРБАНК
Почтовый адрес РФ, 115280, г. Москва, ул. Ленинская слобода, д. 19, стр.32

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	105118	32197
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	249678	198708
2.1	Обязательные резервы		18860	22942
3	Средства в кредитных организациях	4.1	385010	111142
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.6,4.2	0	230005
5	Чистая ссудная задолженность	3.3,3.4.1,4.3,8.2	1406213	1380118
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.3,3.4.1,3.6,4.2	314762	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		658	3654
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.3,4.4	237001	245862
11	Прочие активы	4.5	12433	11341
12	Всего активов	3.3	2710871	2203027
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	4.6	1880339	1672015
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	4.6	767666	706732
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	3.3,4.7	373628	67811
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		117	389
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	4.8	7650	11533
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		4807	10814
22	Всего обязательств	3.3	2266541	1762562
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	3.3,4.9	150000	150000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		11987	11987
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0

128	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		171015	171015
129	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		107463	96968
130	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4.9	3865	10495
131	Всего источников собственных средств		444330	440465
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
132	Безотзывные обязательства кредитной организации		412243	291905
133	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		82427	76856
134	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Черников Ю.С.

Главный бухгалтер

Колбас Ж.М.

13.04.2015



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	109251146	937

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2014 год

Кредитной организации Закрытое акционерное общество Объединенный резервный банк / ЗАО ОБРЕАНК

Почтовый адрес РФ, 115280, г. Москва, ул. Ленинская слобода, д. 19, стр.32

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер показаний	Данные за отчетный период	Данные за соответствую- щий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3.3	232493	219430
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	3.3	17994	16054
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	3.3	188301	172962
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	3.3	26198	30414
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3.3	74327	86391
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	3.3	683	2663
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	3.3	69133	77524
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	3.3	4511	8194
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3.3	158166	131049
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:	3.3, 5.1	-78312	-36634
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	3.3	-789	-184
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	3.3	79854	94415
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.3	-12468	-728
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	3.3	410	2128
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3.3, 5.2	29605	3874
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.3, 5.2	-19373	682
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	3.3	46680	43210
13	Комиссионные расходы	3.3	7878	8219
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	3.3	6240	325
17	Прочие операционные доходы	3.3	1036	1467
18	Чистые доходы (расходы)	3.3	124106	136154
19	Операционные расходы	3.3, 5.3	109844	113977
20	(Прибыль (убыток) до налогообложения	3.3	14262	22177
21	Возмещение (расход) по налогам	3.3	10397	11682
22	(Прибыль (убыток) после налогообложения	3.3	3865	10495
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	3.3	3865	10495

Председатель Правления

Черников В.С.

Главный бухгалтер

Колбас Ж.М.

13.04.2015



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	109251146	937

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫМ АКТИВОВ

по состоянию на 01.01.2015 года

Кредитной организации Закрытое акционерное общество Объединенный резервный банк / ЗАО ОРБАНК

Почтовый адрес РФ, 115280, г. Москва, ул. Ленинская слобода, д. 19, стр.32

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	6	440186.0	5663.0	445849.0
1.1	Источники базового капитала:		258955.0	10774.0	269729.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		150000.0	0.0	150000.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		150000.0	0.0	150000.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0	0.0	0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.1.3	Резервный фонд		11987.0	0.0	11987.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		96968.0	10774.0	107742.0
1.1.4.1	прошлых лет		96968.0	10774.0	107742.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		65.0	-14.0	51.0
1.2.1	Нематериальные активы		13.0	-3.0	10.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0	0.0	0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
1.2.4	Убытки:		0.0	0.0	0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0	0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		52.0	-11.0	41.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.3	Базовый капитал	6	258990.0	10788.0	269778.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	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" <1>		0.0	0.0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0	0.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0	0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		52.0	-11.0	41.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0

1.5.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.3.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0	0.0	0.0
1.7	Основной капитал	6	258890.0	10788.0	269678.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		181366.0	-5195.0	176171.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.8.3	Прибыль:		0.0	0.0	0.0
1.8.3.1	текущего года		0.0	0.0	0.0
1.8.3.2	прошлых лет		10281.0	-5125.0	5156.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
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" <2> 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" <3>		0.0	0.0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		171015.0	0.0	171015.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.9.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0	0.0	0.0
1.9.3.2	существенный		0.0	0.0	0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0	0.0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0	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 федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0	0.0	0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0	0.0	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	0.0
1.11	Дополнительный капитал	6	181296.0	-5125.0	176171.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		2182367.0	335483.0	2517850.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		2182367.0	335483.0	2517850.0

13	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
13.1	Достаточность базового капитала	16	11.9	X	10.7
13.2	Достаточность основного капитала	16	11.9	X	10.7
13.3	Достаточность собственных средств (капитала)	16	18.7	X	16.6

- <1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).
- <2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).
- <3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов) за вычетом резервов по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов) за вычетом резервов по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	18.2	15992621	15465741	8764071	8395511	7695901	4231661
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		4316821	4316821	01	3258121	3258121	01
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		3547961	3547961	01	3209051	3209051	01
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		01	01	01	01	01	01
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		01	01	01	01	01	01
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		2914741	2907021	581401	257691	257651	51831
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		30281	30281	6061	01	01	01
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		01	01	01	01	01	01
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		01	01	01	01	01	01
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		118471	118471	59241	01	01	01
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		01	01	01	01	01	01
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		01	01	01	01	01	01
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		01	01	01	01	01	01
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		8642591	8123431	8123431	4879741	4180131	4180131
1.4.1	основные средства		2732531	2732531	2732531	2736491	2736491	2736491
1.4.2	постатки на корреспондентских счетах банков-резидентов в ИИ.Валюте		2839421	2839381	2839381	824311	824311	824311
1.4.3	вложения в ценные бумаги юридических лиц и кредитных организаций		1975081	1975081	1975081	01	01	01
1.4.4	судная задолженность физических и юридических лиц		1013691	507041	507041	959191	363091	363091
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3"		01	01	01	01	01	01
2	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, из них:		13092001	1163911	1408141	1273201	12030751	14380321
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		9639841	8506571	9357221	9624801	9159871	10075531
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов		3428971	3109561	4664331	3097261	2861311	4291971
3	Кредиты на потребительские цели всего, из них:		01	01	01	01	01	01
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		01	01	01	01	01	01
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		01	01	01	01	01	01
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		01	01	01	01	01	01
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		01	01	01	01	01	01
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		01	01	01	01	01	01
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		01	01	01	01	01	01
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, из них:		4119241	407011	815041	3611471	3503331	768571
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		824271	816041	815041	768561	760571	740571
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		01	01	01	01	01	01
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		01	01	01	01	01	01
4.4	по финансовым инструментам без риска		3293971	3254131	01	2842911	2742761	01
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		01	01	01	01	01	01

тыс. руб.

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
 <3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	8.4	26065.0	21532.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		521293.0	430640.0
6.1.1	чистые процентные доходы		399301.0	353045.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		121992.0	77595.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	8.3	0.0	146976.6
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0.0	11758.1
7.1.1	общий		0.0	2386.6
7.1.2	специальный		0.0	9371.6
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.3	валютный риск		0.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		150901	51883	202784
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	5.1	129810	67047	196857
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	5.1	10277	-9157	1120
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		10814	-6007	4807
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 257678 (номер пояснений: 5.1), в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 79142;
- 1.2. изменения качества ссуд 90335;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 6140;
- 1.4. иных причин 82061.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 190631, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 11265;
- 2.2. погашения ссуд 116359;
- 2.3. изменения качества ссуд 20621;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 1332;

2.5. иных причин 41054.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

13.04.2015

Черников Ю.С.

Колбас Ж.М.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145	109251146	937

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

Кредитной организации Закрытое акционерное общество Объединенный резервный банк / ЗАО ОРБАНК

Почтовый адрес РФ, 115280, г. Москва, ул. Ленинская слобода, д. 19, стр.32

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная/Годовая
в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	6	5.0	10.7	11.9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	5.5	10.7	11.9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	6	10.0	16.6	18.7
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)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	8.5	15.0	61.5	39.6
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	8.5	50.0	97.0	74.9
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	8.5	120.0	55.2	71.5
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 22.3 Минимальное 1.4	Максимальное 21.1 Минимальное 0.4
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	269.2	216.5
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)		3.0	0.5	0.2
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)				
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)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Председатель Правления

Черников Ю.С.

Главный бухгалтер

Колбас Ж.М.

13.04.2015



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145	109251146	937

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

Кредитной организации Закрытое акционерное общество Объединенный резервный банк / ЗАО ОРБАНК
Почтовый адрес РФ, 115280, г. Москва, ул. Ленинская слобода, д. 19, стр.32

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий 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:		99436	68881
1.1.1	проценты полученные		226725	223304
1.1.2	проценты уплаченные		-79464	-87639
1.1.3	комиссии полученные		46080	43204
1.1.4	комиссии уплаченные		-7878	-9219
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		-9391	11512
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		29605	3874
1.1.8	прочие операционные доходы		1036	1467
1.1.9	операционные расходы		-100412	-104416
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-6865	-13206
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		538757	60946
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		4082	-3008
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		246950	186899
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-49506	-169820
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		22149	-7081
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		51002	92891
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		278317	-38233
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-14237	-7021
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		638193	129827
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"		-308362	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся			

	к категории "удерживаемые до погашения"		01	01
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-5921	641
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		01	-6951
2.7	Дивиденды полученные		01	01
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-3089541	-6311
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		01	01
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		01	01
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		01	01
3.4	Выплаченные дивиденды		01	91
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		01	01
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		826091	01
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	10	4118481	1291961
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		3091051	1799091
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		7209531	3091051

Председатель Правления

Черников Ю.С.

Главный бухгалтер

Колбас Ж.М.

М.П.

13.04.2015



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности ЗАО «ОРБАНК»
на 01 января 2015 года

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Закрытого акционерного общества «Объединенный резервный банк» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2015 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и Приложения к Указанию Банка России от 25 января 2014 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

1 Общая информация

1.1 Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка

Полное фирменное наименование Банка:

Закрытое акционерное общество «Объединенный резервный банк».

Сокращённое наименование: *ЗАО «ОРБАНК»*

Юридический адрес: РФ, 115280, г. Москва, ул. Ленинская Слобода, д. 19, стр. 32

Банковский идентификационный код (БИК): 044579256.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6454002730.

Номер контактного телефона: (495) 771-71-01 , факс (495) 771-71-01 (доб. 111).

Адрес электронной почты: all@aorb.ru.

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: www.aorb.ru.

Основной государственный регистрационный номер: 1026400001803.

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 06.08.2002 года.

По состоянию на 01.01.2015 года в состав банка входят следующие структурные подразделения:

- Головной офис г. Москва;
- Филиал «КОНТО» г. Саратов;
- Дополнительный офис «Подольск» г. Подольск

Банк имеет рейтинг кредитоспособности - А (Ш) «Высокий уровень кредитоспособности», присвоенный рейтинговым агентством «Эксперт РА»

1.2 Информация о банковской группе

Банк не является участником банковской группы или банковского холдинга. Консолидированная финансовая отчётность банковской группы (банковского холдинга) не составляется.

1.3 Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

№ 937 на право осуществления банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с физическими лицами, выданная Банком России 09.06.2012 г.,

№ 937 на право осуществления банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами, выданная Банком России 09.06.2012 г.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации (№ 531 от 27.01.2005).

2 Краткая характеристика деятельности Банка

Закрытое акционерное общество «Объединенный резервный банк» - универсальный банк, ориентированный на обслуживание физических и юридических лиц различных форм собственности и направлений деятельности.

Основными операциями банка являются:

для корпоративных клиентов -

- Кредитование;
- Расчетно-кассовое обслуживание;
- Операции с безналичной иностранной валютой
- Привлечение депозитов юридических лиц
- Эквайринг

для частных лиц –

- Кредитование;
- Расчетно-кассовое обслуживание;
- Привлечение денежных средств во вклады;
- Денежные переводы без открытия счета;
- Операции с наличной иностранной валютой;
- Прием платежей за коммунальные услуги
- Предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфов

Банк осуществляет эмиссию банковских карт международных платежных систем VISA, MasterCard.

В 2014 году негативное влияние на развитие и финансовый результат Банка оказали объективные факторы, такие как нестабильность финансовых рынков, замедление роста экономики РФ, вызванные рядом макроэкономических и политических событий. Эти же события стали причиной снижения деловой активности и ухудшения финансового положения клиентов и заемщиков Банка.

По сравнению с данными на 01 января 2014 года Активы Банка выросли на 508 млн. рублей (23%), при этом:

- Объем чистой ссудной задолженности увеличился незначительно на 26 млн. рублей (2%),
- Объем вложений в долговые ценные бумаги вырос на 85 млн. рублей (37%),
- Остатки на корреспондентском счете в Банке России и банках корреспондентах увеличились на 335 млн. рублей (112%).

По сравнению с данными на 01 января 2014 года обязательства Банка выросли на 504 млн. рублей (29%), при этом:

- Объем средств клиентов вырос на 208 млн. рублей (12%)
- Объем выпущенных Банком векселей увеличился на 306 млн. рублей, с 68 млн. рублей на 01.01.2014г. до 374 млн. рублей на 01.01.2015г.

Неиспользованная прибыль за 2014 год уменьшилась по сравнению с прибылью за 2013 год на 6 630 тыс. руб.

Вопрос о распределении чистой прибыли Банка по итогам финансового 2014 год будет рассматриваться на Общем собрании акционеров, которое состоится 19 мая 2015 года.

3 Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений учётной политики Банка

3.1 Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с Учетной политикой Банка на 2014 год, сформированной с учетом требований:

- Федерального закона от 06.12.2011 года №402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Гражданского кодекса Российской Федерации
- Налогового кодекса Российской Федерации
- Положения Банка России № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение № 385-П»);
- других законодательных и нормативных актов.

Годовая бухгалтерская отчётность составлена в соответствии с Указанием № 2332-У и с Указанием № 3081-У.

Банком строго соблюдаются следующие принципы ведения бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности
- постоянство правил бухгалтерского учета
- осторожность
- отражение доходов и расходов по методу начисления
- своевременность отражения операций
- раздельное отражение активов и пассивов
- преемственность входящего баланса
- приоритет экономического содержания над юридической формой
- открытость

Привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады, депозиты, для расчетов с использованием пластиковых карт, а также прочее привлечение осуществляется банком в соответствии с нормативными актами Банка России, регламентирующими порядок привлечения денежных средств, и условиями соответствующих договоров. В бухгалтерском учете операции отражаются в момент их совершения с отнесением на соответствующие счета по срокам привлечения.

Учет имущества юридических и физических лиц – клиентов банка осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью банка.

Бухгалтерский учет совершаемых банком операций ведётся в той иностранной валюте, в которой они совершаются в порядке, установленном нормативными документами Банка России.

3.2 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях обеспечения качественного составления годового отчета в банке проведена инвентаризация по состоянию на 01 ноября 2014 г. следующих статей баланса:

- расчетов по брокерским операциям,
- расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам
- расчетов с дебиторами и кредиторами
- расчетов с использованием пластиковых карт
- ценных бумаг, выпущенных и учтенных банком
- депозитов физических и юридических лиц

- ссудных счетов юридических и физических лиц
- РВПС, РВП по кредитным линиям
- начисленных процентов и комиссий по кредитам
- резервов под начисленные проценты и комиссии
- кредитов и депозитов, предоставленных кредитным организациям
- прочих размещенных средств в кредитных организациях
- транзитных счетов
- привлеченных средств негосударственных коммерческих организаций
- начисленных процентов по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц
- обязательств по уплате процентов
- требования по уплате процентов
- залогов по кредитам
- поручительств и банковских гарантий
- кредитных линий
- неполученных просроченных процентов по кредитам

Фактов несоответствия данным бухгалтерского учета в ходе проведения инвентаризации выявлено не было.

По состоянию на 01 ноября 2014 года проведена инвентаризация основных средств, материальных ценностей. Излишков, недостач выявлено не было.

Итоги инвентаризации оформлены актами, описями за подписью ответственных сотрудников.

По состоянию на 01 января 2015 года проведена ревизия наличных денежных средств и ценностей операционной кассы Головного банка. Фактическое наличие денежных средств и ценностей в кассе соответствует остаткам в книгах хранилища и данным бухгалтерского учета.

По состоянию на 01 января 2015 года приняты меры по урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах первого порядка 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и 474 «Расчеты по отдельным операциям» Данные баланса на 01 января 2015 года отражают фактическое наличие обязательств и требований. Дебиторская задолженность, числящаяся на счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» не является просроченной и носит характер текущих расходов. Дебиторская задолженность, числящаяся на счете 60312, сверена с поставщиками, подрядчиками, покупателями и оформлена двусторонними актами.

От кредитных организаций получены подтверждения остатков по корреспондентским счетам и счетам МБК, получены подтверждения остатков расчетов по брокерским операциям, произведена сверка и подтверждены остатки по ценным бумагам, находящимся в депозитариях. На основании выписок, полученных из РКЦ, произведена сверка остатков на корреспондентских счетах и счетах обязательных резервных требований (балансовых и внебалансовых). Расхождения отсутствуют.

От клиентов - юридических лиц получены письменные подтверждения остатков по открытым им счетам. Банком продолжается работа по получению письменных подтверждений остатков от тех клиентов, по которым на дату составления Пояснительной записки подтверждения не были получены.

Приняты меры по урегулированию и минимизации сумм до выяснения. По состоянию на 01.01.2015 остаток средств на счете невыясненных поступлений составляет 219 тыс.руб. По счету 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» отражены суммы невыясненного назначения, которые не могут быть зачислены по принадлежности в связи с неправильным указанием в документах реквизитов получателей средств.

Просроченной задолженности по платежам в бюджет у банка нет.

Осуществлена сверка взаиморасчетов между филиалом и головным офисом банка по состоянию на 01.01.2015г. с целью обеспечения идентичности сумм остатков на соответствующих счетах по учету внутриванковских требований и обязательств.

3.3 Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций

Активы

Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путём создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами Банка России.

Чистая ссудная задолженность

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности создаются резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П от 26 марта 2004 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение № 254-П) и действующими внутренними Методиками.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением № 254-П, и обособленных в целях формирования резерва.

Ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе

Резерв на возможные потери по ссудам юридическим и физическим лицам формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учётом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением № 254-П.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учётом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении № 254-П.

Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

Ссуды, объединенные в портфель однородных ссуд

Резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам, формируются Банком по портфелю однородных ссуд. Банк выделяет следующие портфели:

- Общий портфель ссуд без просроченных платежей и портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;
- Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней;
- Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней;
- Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней.

- Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней.

Резервы по портфелям однородных ссуд формируются в соответствии с применяемой Банком методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. В соответствии с Положением № 254-П Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд по пяти категориям качества.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Ценные бумаги учитываются на балансе банка в зависимости от цели приобретения и возможности определения их справедливой стоимости.

К вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся долговые и долевые ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (до 1 года), текущая (справедливая) стоимость которых может быть надёжно определена.

Балансовая стоимость ценных бумаг после первоначального признания изменяется на сумму дисконта (премии), купонных (процентных) доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания ценных бумаг до их выбытия.

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг.

Определение текущей справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется на ежемесячной основе. Банк использует следующие методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг

Основой для определения текущей справедливой стоимости являются ценовые котировки на активном рынке.

Информация о ценовых котировках на активном рынке может быть получена от биржи, дилера, брокера, отраслевой группы, ценовой службы, независимой оценочной организации или регулирующего органа, а также с использованием данных информационных агентств РБК, Финмаркет, МФА, Си-бондс и т.п. В первую очередь для определения ТСС Банк применяет опубликованные ценовые котировки активного рынка торговых площадок ММВБ, РТС, СПВБ и других российских или иностранных бирж.

При этом в качестве ценовой котировки может быть принята в первую очередь средневзвешенная цена.

Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО.

Основные средства

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций в банке ведется на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения.

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями; лимит стоимости которых превышает 40 тыс. руб. за единицу.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению.

Начисление амортизации по основным средствам, принадлежащим банку на правах собственности, осуществляется линейным способом. Для расчета норм амортизации служит срок полезного использования основных средств. При определении этого срока банк применяет Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденную Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г. Для начисления амортизации внутри амортизационной группы принимается минимальный срок плюс один месяц.

Срок полезного использования основных средств, относящихся к 10-й группе, устанавливается на основании Приказа по банку. Срок полезного использования Здания по адресу г. Москва ул. Ленинская Слобода, д.19 строение 32 установлен Приказом - 45 лет.

В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы.

Переоценке подлежит только здание. Банк имеет право переоценивать основные средства (здание) не реже одного раза в три года (на 1 января года, следующего за отчетным, далее — нового года) по текущей (восстановленной) стоимости. Переоценка производится независимыми экспертами.

Нематериальные активы

Нематериальные активы принимаются к учёту по фактической (первоначальной) стоимости, определённой по состоянию на дату их принятия к бухгалтерскому учёту.

Банк определяет срок полезного использования по всем нематериальным активам, а также начисляет по ним амортизацию, исходя из срока полезного использования. Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом.

Переоценка нематериальных активов Банком не осуществляется.

Пассивы

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по текущей (справедливой) стоимости в случаях, установленных Положением Банка России № 385-П и другими нормативными документами.

Выпущенные долговые обязательства

Собственные векселя Банка учитываются по номинальной стоимости.

Уставный капитал

По статье «Средства акционеров (участников)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражаются обыкновенные акции Банка по номинальной стоимости.

В соответствии с Уставом Банк формирует резервный фонд путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, равного 5% величины уставного капитала. Уставом Банка предусмотрено, что размер ежегодных отчислений составляет 5% от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом.

Налог на прибыль

В соответствии с главой 25 Налогового кодекса Российской Федерации Банком применяются следующие принципы и методы для исчисления налога на прибыль:

- доходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав (метод начисления).

По доходам, относящимся к нескольким отчетным (налоговым) периодам, и в случае, если связь между доходами и расходами не может быть определена четко или определяется косвенным путем, доходы распределяются банком самостоятельно, с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов;

- для определения величины материальных расходов при списании материалов, используемых для оказания услуг, используется метод ФИФО;
- для начисления амортизации по основным средствам используется линейный метод;

Банк может включать в состав расходов отчетного (налогового) периода расходы на капитальные вложения в размере не более 30 процентов первоначальной стоимости основных средств (за исключением основных средств, полученных безвозмездно) и (или) расходов, понесенных в случаях достройки, дооборудования, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации основных средств;

- при реализации однородных ценных бумаг списание стоимости ценных бумаг осуществляется по методу ФИФО, а по учтенным векселям - по стоимости единицы;
- для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке, в случае совершения сделки через организатора торговли под датой совершения сделки следует понимать дату проведения торгов, на которых соответствующая сделка с ценной бумагой была заключена. В случае реализации ценной бумаги вне организованного рынка ценных бумаг датой совершения сделки считается дата определения всех существенных условий передачи ценной бумаги, т.е. дата подписания договора.

Ценные бумаги признаются обращающимися на ОРЦБ, если в течение трех месяцев до совершения сделки по ним определяли рыночные котировки.

Отражение доходов и расходов

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. Филиал банка в течение года самостоятельно ведет учет доходов/расходов. События после отчетной даты (СПОД) филиал самостоятельно не проводит и не отражает в своем балансе. Отражение событий после отчетной даты (СПОД), бухгалтерский учет на счетах по учету расходов по налогу на прибыль, прибыли прошлого года и убытка прошлого года ведется только на балансе Головного банка.

Доход в бухгалтерском учете признается в том случае, если:

- а) право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

Процентные доходы

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к 1-й, 2-й, 3-й категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к 4-й и 5-й категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных кредитной организацией, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных выше, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, этикой делового оборота;
- б) сумма расхода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Переоценка средств в иностранных валютах

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых Банком России, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

3.4 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчётного периода

Подготовка годовой бухгалтерской отчётности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учётной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской отчётности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчётном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределённых оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учётной политики:

3.4.1 в части резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности

По ссудам, отнесенным ко 2-4 категории качества в соответствии с Положением № 254-П и не объединённым в портфели однородных ссуд, Банк определяет величину расчетного резерва в соответствии с внутренними Методиками оценки кредитного риска исходя из базовой оценки финансового положения заемщика в рамках диапазона, предусмотренного для данной категории качества Положением №254-П.

Банк формирует резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному заемщику и соответствующие признакам однородности, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка. Банк определяет в качестве признаков однородности цель, сумму, срок ссуды, а также наличие или отсутствие по ссуде обеспечения.

Резерв на возможные потери формируется в зависимости от продолжительности просроченных платежей. Для каждой категории качества Банк применяет минимальные ставки резервирования, установленные Положением № 254-П.

3.4.2 в части справедливой стоимости финансовых инструментов

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые

максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемых исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

3.5 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

События после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе головного офиса банка.

В целях формирования достоверной информации о финансовом положении и финансовых результатах деятельности банк отразил в бухгалтерском учете следующие события после отчетной даты (СПОД), подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых банк вел свою деятельность (корректирующие события), в частности:

- прием головным офисом от филиала остатков, отраженных на счетах 706 «Финансовый результат текущего года»;
- перенос остатков, отраженных на счетах 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- начисления по налогам и сборам за 2014 год, по которым в соответствии с Законодательством РФ банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов;
- иные корректирующие события после отчетной даты, которые оказали влияние на финансовый результат;
- остатки счета 707 «Финансовый результат прошлого года» перенесены на счет 70801 «Прибыль прошлого года».

В период составления годового отчета не установлено событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых банк ведет свою деятельность (некорректирующих событий после отчетной даты). Общая сумма событий после отчетной даты отражена в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2014 год, которая послужила одним из основных регистров синтетического учета для составления годового отчета.

3.6 Информация об изменениях в учетной политике на 2015 год

Изменения в Учетную политику о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности» не вносились.

Внесены следующие изменения в учетную политику:

- разработан порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов;
- добавлен учет биржевых фьючерсов и свопов с вариационной маржой.

В соответствии с Указанием Банка России от 18 декабря 2014 года №3489-У «О переклассификации ценных бумаг» 31 декабря была произведена переклассификация долговых ценных бумаг банка из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи».

Переклассификация ценных бумаг была осуществлена по справедливой стоимости, сложившейся:

- на 01 октября 2014 года - в отношении ценных бумаг, приобретенных до этой даты;
- на дату приобретения – в отношении ценных бумаг, приобретенных в период с 01 октября 2014 года по дату принятия решения о переклассификации.

4 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Денежные средства	105 118	32 197
- в операционных кассах банка	94 720	26 540
- в банкоматах	10 398	5 657
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	230 818	165 766
Средства в кредитных организациях:	385 010	111 142
Российская Федерация	385 017	111 142
Иные государства	0	0
Резерв на возможные потери	(7)	(0)
	720 946	309 105

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными. Ограничений на использование денежных средств на корреспондентских счетах в банках-резидентах нет.

4.2 Вложения в ценные бумаги.

На 01 января 2014 года долговые ценные бумаги отражались в балансе Банка как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В декабре 2014 года органом управления кредитной организации было принято решение воспользоваться правом, данным Указанием Банка России от 18.12.2014 № 3498-У, и переклассифицировать все имеющиеся на дату переклассификации долговые ценные бумаги категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи».

4.2.1 Структура вложений в разрезе видов ценных бумаг:

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	314 762	230 005
Долевые ценные бумаги	-	-
Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, пассивных инвестиционных фондах, прочее участие	-	-
	314 762	230 005

4.2.2 Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	87 656	106 476
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	3 480	45 166
Облигации кредитных организаций-резидентов	75 787	50 840

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Облигации прочих юридических лиц-резидентов	32 049	10 254
Еврооблигации юридических лиц-нерезидентов	115 790	17 269
	314 762	230 005

4.2.3 Анализ долговых ценных бумаг в разрезе видов валют:

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Долговые обязательства в рублях	198 972	212 736
Долговые обязательства в евро	31 293	-
Долговые обязательства в долларах США	84 497	17 269
	314 762	230 005

4.2.4 Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2015 года может быть представлена следующим образом:

	Объем вложений, шт.	Срок обращения, год	Ставка купона, %
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	89 789	2016 - 2018	5,5-6,9
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	5 000	2016	8,75
Облигации кредитных организаций-резидентов	74 706	2015 - 2016	7,9 - 11,25
Облигации прочих юридических лиц-резидентов	31 180	2015	9,75 - 12,5
Еврооблигации юридических лиц-нерезидентов	2 000	2015 - 2018	3,984 - 8,75

4.2.5 Анализ объемов вложений долговых ценных бумаг в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов:

	1 января 2015 года, тыс.руб.
Государственные ценные бумаги, выпущенные Минфином РФ	87 656
Субъекты РФ и органы местного самоуправления	3 480
Кредитные организации-резиденты	75 787
Предприятия химической промышленности	11 452
Деятельность воздушного транспорта	20 597
Еврооблигации финансовых организаций-нерезидентов	115 790
	314 762

4.3 Чистая ссудная задолженность

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Депозиты в Банке России	-	100 000
Ссуды клиентам — кредитным организациям	78 635	44 299
Ссуды клиентам — юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 069 613	1 072 611
Ссуды физическим лицам	146 676	199 667
Учтенные векселя	307 010	92 803
Итого ссудной задолженности	1 601 934	1 509 380
Резерв на возможные потери по ссудам	(195 721)	(129 262)
Итого чистой ссудной задолженности	1 406 213	1 380 118

4.3.1 Информация о ссудной задолженности в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд:

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Депозиты в Банке России	-	100 000
Ссуды клиентам – кредитным организациям	78 635	44 299
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 069 613	1 072 611
- Финансирование текущей деятельности	995 563	1 022 611
- Покупка земельного участка	74 050	20 000
- Финансирование долевого участия в строительстве	-	30 000
Ссуды физическим лицам	146 676	199 667
- Потребительские кредиты	128 126	196 053
- Ипотечные кредиты	18 550	3 614
Учтенные векселя кредитных организаций-резидентов	307 010	92 803
Итого ссудной задолженности	1 601 934	1 509 380
Резерв на возможные потери по ссудам	(195 721)	(129 262)
Итого чистой ссудной задолженности	1 406 213	1 380 118

4.3.2 Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Депозиты в Банке России	-	100 000
Ссуды клиентам – кредитным организациям	78 635	44 299
Учтенные векселя кредитных организаций	307 010	92 803
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 069 613	1 072 611
Обрабатывающие производства	78 500	-
Металлургическое производство	37 000	93 523
Строительство	106 416	233 062
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	147 995	236 125
Финансовое посредничество	126 770	99 820
Производство пищевых продуктов	13 000	8 000
Целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	-	4 000
Транспорт и связь	70 100	3 072
Оптовая и розничная торговля	355 694	250 165
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	16 000	11 964
Производство машин и оборудования	-	1 500
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	60 000	-
Прочие виды деятельности	58 138	131 380
Ссуды физическим лицам	146 676	199 667
Итого ссудной задолженности	1 601 934	1 509 380
Резерв на возможные потери по ссудам	(195 721)	(129 262)
Итого чистой ссудной задолженности	1 406 213	1 380 118

4.3.3 Структура ссуд по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2015 года представлена далее:

(тыс.руб.)

Вид заемщика	До 30 дней	От 31 до 1 года	Свыше года	Просроченная задолженность	Итого
Кредитные организации в части МБК	78 635	0	0	0	78 635
Кредитные организации в части учтенных векселей	146 025	160 985	0	0	307 010
Юридические лица (не кредитные организации)	84 208	505 891	353 447	126 067	1 069 613
Физические лица	10 108	51 895	80 566	4 107	146 676
Итого ссудной задолженности	318 976	718 771	434 013	130 174	1 601 934
Резерв на возможные потери по ссудам	(20 462)	(471 14)	(15 600)	(112 545)	(195 721)
Итого чистой ссудной задолженности	298 514	671 657	418 413	17 629	1 406 213

Структура ссуд по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2014 года представлена далее:

(тыс.руб.)

Вид заемщика	До 30 дней	От 31 до 1 года	Свыше года	Просроченная задолженность	Итого
Депозиты в Банке России	100 000	0	0	0	100 000
Кредитные организации в части МБК	44 299	0	0	0	44 299
Кредитные организации в части учтенных векселей	0	92 803	0	0	92 803
Юридические лица (не кредитные организации)	0	548 670	440 052	83 889	1 072 611
Физические лица	24 116	99 619	74 079	1 853	199 667
Итого ссудной задолженности	168 415	741 092	514 131	85 742	1 509 380
Резерв на возможные потери по ссудам	(7 792)	(27 150)	(16 601)	(77 719)	(129 262)
Итого чистой ссудной задолженности	160 623	713 942	497 530	8 023	1 380 118

4.3.4 Структура ссуд по географическим зонам в части регионов Российской Федерации по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

(тыс.руб.)

Регионы Российской Федерации	Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	Физические лица	Кредитные организации в части МБК	Кредитные организации в части учтенных векселей
Воронежская область	3 567	-	-	-
Владимирская область	167 500	125	-	-
Г. Казань	-	-	-	27 871
Калужская область	63 050	5 589	-	-
Кировская область	60 000	-	-	-
Липецкая область	20 050	-	-	-
Г. Москва	529 582	101 285	78 635	202 152
Московская область	213 568	35 606	-	-
Нижегородская область	-	100	-	-
Г. Санкт - Петербург	-	-	-	76 987
Саратовская область	12 296	1 634	-	-
Ставропольский край	-	1 256	-	-
Тамбовская область	-	181	-	-
Ульяновская область	-	700	-	-
Карачаево-Черкесская Республика	-	200	-	-
Итого ссудной задолженности	1 601 934			
Резерв на возможные потери по ссудам	(195 721)			
Итого чистой ссудной задолженности	1 406 213			

Структура ссуд по географическим зонам в части регионов Российской Федерации по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

Регионы Российской Федерации	Депозиты в Банке России	Юридические лица, не являющиеся КО	Физические лица	Кредитные организации в части МБК	(тыс.руб.) Кредитные организации в части учтенных векселей
Ставропольский край	-	-	2 745	-	-
Брянская область	-	-	11 500	-	-
Владимирская область	-	233 523	-	-	-
Псковская область	-	-	2 700	-	-
Ивановская область	-	-	2 920	-	-
Г. Екатеринбург	-	-	-	-	46 334
Г. Казань	-	-	-	-	18 513
Калужская область	-	115 000	13 682	-	-
Липецкая область	-	21 700	-	-	-
Г. Москва	100 000	481 421	82 021	44 299	27 956
Московская область	-	217 750	54 638	-	-
Пермская область	-	-	167	-	-
Республика Кабардино - Балкария	-	-	15	-	-
Рязанская область	-	-	-	-	-
Г. Санкт-Петербург	-	-	-	-	-
Саратовская область	-	3 217	1 479	-	-
Тамбовская область	-	-	1 000	-	-
Тверская область	-	-	26 000	-	-
Тульская область	-	-	100	-	-
Тюменская область	-	-	-	-	-
Ульяновская область	-	-	700	-	-

Регионы Российской Федерации	Депозиты в Банке России	Юридические лица, не являющиеся КО	Физические лица	Кредитные организации в части МБК	Кредитные организации в части учтенных векселей
Итого ссудной задолженности	1 509 380				
Резерв на возможные потери по ссудам	(129 262)				
Итого чистой ссудной зadolженности	1 380 118				

4.4 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	Здания	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Всего
Основные средства на 01.01.2014	246 353	27 296	142	57	273 848
Поступления	-	699	-	3 830	699
Выбытие	-	(1 095)	-	(-3 809)	(4 904)
Основные средства на 01.01.2015	246 353	26 900	142	78	273 473
Амортизация на 01.01.2014	(10 868)	(17 041)	(77)	-	(27 986)
Начислена амортизация	(5 498)	(3 945)	(14)	-	(9 457)
Списание ОС	-	970	-	-	970
Амортизация на 01.01.2015	(16 366)	(20 016)	(91)	-	(36 473)
Балансовая стоимость на 01.01.2015	229 987	6 884	51	78	237 000

Начисление амортизации по основным средствам осуществляется линейным способом. Для расчета норм амортизации служит срок полезного использования основных средств. Переоценке в соответствии с Учетной политикой Банка подлежит только здание. Банк имеет право переоценивать основные средства (здание) не реже одного раза в три года (на 1 января года, следующего за отчетным, далее — нового года) по текущей (восстановленной) стоимости. Переоценка производится независимыми экспертами.

4.5 Прочие активы

Анализ прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, представлен далее:

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
До востребования и менее 30 дней	5 491	1 886
От 31 дня до 1 года	6 466	4 634
Свыше года	4	655
Активы 5 категории (просроченные)	2 719	14 991
Резерв	(2 249)	(10 825)
Итого прочих активов за минусом резерва:	12 431	11 341

4.5.1 Расшифровка прочих активов

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Прочая дебиторская задолженность		
Расчеты по брокерским операциям	2 934	564
Требования по получению процентов	1 596	666
Дисконт по собственным векселям	395	1 374
Доходы будущих периодов	461	493
Дисконт по учтенным векселям	6 428	2 587
Резерв	(1 136)	(369)
Всего прочих финансовых активов	10 678	5 315
Материалы и расчеты с поставщиками	1 520	1 340
Незавершенные расчеты с операторами	11	67
Прочие	1 335	15 075
Резерв	(1 113)	(10 456)
Всего прочих нефинансовых активов	1 753	6 026
Итого прочих активов, в т.ч.:	12 431	11 341
- в рублях	9 586	11 303
- в иностранной валюте	2 845	38

4.6 Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

4.6.1 Расшифровка информации об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов привлечения:

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Текущие счета	1 156 077	997 629
- Физические лица и индивидуальные предприниматели	76 404	60 746
- Юридические лица	1 079 673	936 883
Срочные депозиты	724 262	674 386
- Физические лица	691 262	645 986
- Юридические лица	33 000	28 400
	1 880 339	1 672 015

Для сопоставимости данных Банком был осуществлен пересчет строки 15.1 графы 5 «Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года» формы 0409806 в соответствии с изменениями в Указании 2332-У, внесенными в 2014 году, а именно был добавлен счет 40802 «Физические лица - индивидуальные предприниматели».

4.6.2 Анализ счетов клиентов, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Физические лица и индивидуальные предприниматели	767 666	706 732
Обрабатывающие производства	365 513	339 884
Оптовая и розничная торговля	265 441	207 890
Строительство	200 987	172 694

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	158 415	121 218
Транспорт и связь	15 489	14 659
Прочие	106 828	108 938
	1 880 339	1 672 015

4.7 Выпущенные долговые обязательства

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Выпущенные векселя, в т.ч.:		
- Дисконтные векселя	48 584	57 811
- Процентные векселя	325 044	10 000
	373 628	67 811

По состоянию на 01 января 2015 года начислены проценты по собственным выпущенным векселям в сумме 740 тыс.руб.

4.7.1 Структура портфеля выпущенных векселей в части сроков погашения представлена далее:

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
- до 30 дней	99 944	-
- от 31 до 1 года	273 684	61 899
- свыше года	-	5 912
	373 628	67 811

4.8 Прочие обязательства

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов	4 771	9 902
Прочая кредиторская задолженность	219	300
Всего прочих финансовых обязательств	4 990	10 202
Кредиторская задолженность по оплате труда	-	9
Кредиторская задолженность по прочим налогам	1 357	62
Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	1 303	1 260
Всего прочих нефинансовых обязательств	2 660	1 331
Итого прочих обязательств, в т.ч.	7 650	11 533
- в рублях	4 726	9 919
- в иностранной валюте	2 924	1 614

Анализ прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, представлен далее:

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
До востребования и менее 30 дней	2 283	1 857
От 31 дня до 1 года	5 363	9 676
Свыше года	4	-
Итого прочих обязательств	7 650	11 533

4.9 Уставный капитал Банка

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 15 000 000 обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции – 10 рублей. В течение 2014 размер уставного капитала не изменялся.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Информация о базовой и разведенной прибыли.

Банк не выпускал конвертируемых ценных бумаг. Банком не заключались договоры купли - продажи собственных акций по цене ниже их рыночной стоимости. Банк не имеет обязательств, потенциально разводняющих прибыль на акцию, таким образом, разведенная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2014	2013
Прибыль за год, принадлежащая акционерам Банка (млн. рублей)	3,865	10,495
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (млн. штук)	15	15
Базовая и разведенная прибыль на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	0.25	0.70

5 Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах

5.1 Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2014 года представлена далее:

тыс.руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	129 810	10 277	140 087
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	78 312	(233)	78 079
Списания за счет резерва	(11 265)	(8 924)	(20 189)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2015 г.	196 857	1 120	197 977

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2013 года представлена далее:

тыс.руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	147 274	8 928	156 202
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	36 633	1 349	37 982
Списания за счет резерва	(54 097)	-	(54 097)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2014 г.	129 810	10 277	140 087

5.2 Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	29 605	3 874
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(19 373)	682
	10 232	4 556

5.3 Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, за 2014 год и 2013 год может быть представлен следующим образом:

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Заработная плата сотрудникам	55 631	59 760
Налоги и отчисления по заработной плате	13 701	13 405
	69 332	73 165

В Банке нет пенсионной программы и каких-либо других программ долгосрочного вознаграждения.

6 Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций, требования к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка, установленные Банком России, соблюдаются.

Начиная с 1 апреля 2014 года, Банк рассчитывает величину собственных средств (капитала) и нормативы достаточности капитала Н 1.0 «Показатель достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации», Н 1.1 «Показатель достаточности базового капитала кредитной организации» и Н 1.2 «Показатель достаточности основного капитала» в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации» (далее – «Положение № 395-П»).

В соответствии с инструкцией Банка России от 2 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 1 января 2015 года минимальные значения нормативов достаточности составляют для базового капитала – 5,0%, основного – 5,5%, совокупного капитала – 10%.

В течение 2014 года Банком не нарушались установленные нормативные требования. Банк имеет запас по нормативам достаточности капитала.

Соблюдение нормативов достаточности собственных средств (капитала) контролируется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно по состоянию на первое число месяца предоставляет в территориальные учреждения Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

Для целей сопоставимости отчетных данных с данными на начало отчетного года Банком был осуществлен пересчет собственных средств (капитала) на 01.01.2014 г. в соответствии с требованиями Положения 395-П.

Прибыль текущего года отражена по строке 1.8.3.1 Раздела 1 «Информация об уровне достаточности капитала» в части источников дополнительного капитала до аудиторского подтверждения и проведения Общего собрания акционеров.

Вопрос о распределении чистой прибыли Банка по итогам финансового 2014 год будет рассматриваться на Общем собрании акционеров, которое состоится 19 мая 2015 года.

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения № 395-П могут быть представлены следующим образом:

	1 января 2015 года тыс. руб.
Основной капитал	269 678
Базовый капитал	269 678
Добавочный капита	-
Дополнительный капитал	176 171
Всего капитала	445 849
Активы, взвешенные с учётом коэффициентов риска A1.1	705 392
Активы, взвешенные с учётом коэффициентов риска A1.2	705 392
Активы, взвешенные с учётом коэффициентов риска A1.0	876 407
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	16,6
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	10,7
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	10,7

Информация о максимальных и минимальных значениях показателей достаточности собственных средств (капитала) Банка, достаточности базового капитала Банка и достаточности основного капитала Банка за 2014 год представлена далее:

	Минимальное значение	Максимальное значение
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (%)	15,99	19,51
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	10,32	12,38
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	10,32	12,38

7 Система корпоративного управления и внутреннего контроля

7.1 Система корпоративного управления

Общее собрание акционеров

Банк создан в форме закрытого акционерного общества. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета Директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

К компетенции Общего собрания акционеров относятся:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;
- 7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- 8) избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 9) установление размеров выплачиваемых вознаграждений членам Совета директоров и членам ревизионной комиссии в период исполнения ими своих обязанностей;
- 10) утверждение аудитора Банка;
- 11) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
- 12) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- 13) определение порядка ведения общего собрания акционеров;
- 14) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий в случае, если полномочия счетной комиссии не будут переданы Советом директоров регистратору Банка;
- 15) дробление и консолидация акций;
- 16) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 17) принятие решения об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 18) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 19) принятие решения об участии в банковских холдингах, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 20) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- 21) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

Органами управления Банка наряду с Общим собранием его акционеров являются Совет Директоров, единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган.

Совет Директоров

В Банке создан Совет Директоров, который осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров.

По состоянию на 1 января 2015 года в состав Совета Директоров Банка входят:

- Журавлев А.И. - Председатель Совета Директоров
- Хавкин Ю.А. - член Совета Директоров
- Сурин А.И. - член Совета Директоров
- Валиев М.А. - член Совета Директоров
- Черников Ю.С. - член Совета Директоров, Председатель Правления

К компетенции Совета Директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров Банка в установленном порядке, за исключением случаев, предусмотренных п. 8 ст. 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 3) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с законодательством и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;
- 5) увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций;
- 6) предварительное утверждение годового отчета Банка не позднее, чем за 30 дней до даты проведения годового общего собрания акционеров;
- 7) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- 8) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цена (п. 7 ст. 65 ФЗ «АО») выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, установленных законодательством;
- 9) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами;
- 10) утверждение проспекта эмиссии;
- 11) образование исполнительных органов Банка – Председателя Правления и Правления и досрочное прекращение их полномочий;
- 12) определение размера оплаты труда компенсационных, стимулирующих и социальных выплат Председателю Правления, членам Правления Банка, а также компенсационных и стимулирующих выплат руководителям (работникам) Банка, принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений;
- 13) утверждение внутренних документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат по лицам, указанным в подпункте 12 настоящего пункта и контроль за их реализацией;
- 14) принятие решения не реже одного раза в календарный год о сохранении или пересмотре документов, указанных в подпункте 13 настоящего пункта, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;
- 15) утверждение размера фонда оплаты труда Банка;
- 16) рассмотрение не реже одного раза в календарный год предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление

рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения, на которое возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;

17) рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда;

18) осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений;

19) рекомендаций по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;

20) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

21) утверждение Положений о фондах Банка, использование резервного и иных фондов Банка;

22) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых Федеральным законом «Об акционерных обществах» отнесено к компетенции общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;

23) утверждение Положения об организации внутреннего контроля;

24) утверждение Положения о Службе внутреннего аудита, внесение в него изменений и дополнений, утверждение кандидатуры на должность Руководителя Службы внутреннего аудита, утверждение планов работы Службы внутреннего аудита;

25) утверждение плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, предусматривающих использование дублирующих (резервных) автоматизированных систем и (или) устройств, а также восстановление критически важных для деятельности Банка систем, поддерживаемых внешним поставщиком (провайдером) услуг;

26) утверждение официальных стандартов оценки работы исполнительных органов в соответствии с долгосрочными целями, стратегией и устойчивостью финансового состояния Банка, вести мониторинг результативности работы исполнительных органов с точки зрения утвержденных стандартов;

27) согласование кандидатур на должности заместителя Председателя Правления, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера Банка, а также руководителя, заместителя руководителя, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера филиала Банка;

28) создание филиалов и открытие представительств Банка, утверждение Положения о филиале (представительстве) Банка;

29) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;

30) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;

31) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним, принятие решения о передаче полномочий счетной комиссии регистратору;

32) организация внутреннего контроля по следующим вопросам:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля,

- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности,

- рассмотрение документов по организации внутреннего контроля подготовленных исполнительными органами, службой внутреннего аудита;

- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации проводящей аудит, и надзорных органов,

- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

33) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

34) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств кредитной организации, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

35) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка;

36) проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных советом директоров (наблюдательным советом);

37) принятие решений об обязанностях членов совета директоров (наблюдательного совета), включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему собранию участников кредитной организации;

38) иные вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета Директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

Члены Совета Директоров Банка соответствуют требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон № 395-1»), а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

Правление Банка. Председатель Правления Банка.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Председателем Правления и Правлением Банка, которые подотчетны Совету директоров Банка и общему собранию.

Председатель Правления является единоличным исполнительным органом Банка и избирается Советом директоров на срок, определяемый Советом директоров.

Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка. Члены Правления избираются Советом директоров на срок, определяемый Советом директоров.

Председатель Правления Банка без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, утверждает штаты, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

1) организация выполнения решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;

2) рассмотрение вопросов управления активами и пассивами Банка, организации и ведения расчетов, вкладных и других банковских операций и сделок, кредитования, расчетов, кассового обслуживания, сохранности денег и ценностей Банка, учета и отчетности, внутрибанковского учета и контроля, внешнеэкономической деятельности, работы с ценными бумагами, определение видов и утверждение условий принимаемых Банком от физических лиц

вкладов, утверждение тарифов стоимости услуг, предоставляемых клиентам Банка, обеспечение интересов клиентов и другие вопросы текущей деятельности Банка;

3) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях, за исключением организаций, указанных в подпункте 18 пункта 1 статьи 48 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

4) обеспечение подготовки плана развития Банка, годового финансового плана Банка и представление их на утверждение Совету директоров Банка;

5) утверждение условий выпуска и погашения сберегательных (деPOSITных) сертификатов и векселей;

6) осуществление общего руководства работой филиалов и представительств, а также структурных подразделений Банка;

7) контроль за соблюдением законодательства в Банке и его структурных подразделениях;

8) рассмотрение материалов решений, проверок, а также отчетов руководителей филиалов (представительств) и структурных подразделений Банка и принятие по ним решений;

9) рассмотрение и вынесение на утверждение Совета Директоров Банка годовых отчетов, предложений по распределению прибыли и покрытия убытков Банка;

10) рассмотрение и утверждение положений об учетно-операционной работе, утверждение внутренних документов по вопросам классификации ссуд и формированию резерва на возможные потери, возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, правил проведения депозитных и вкладных операций с юридическими и физическими лицами, пролонгации ссуд и других внутренних документов, регулирующих осуществление Банком деятельности на рынке банковских услуг, порядок предоставления Банком услуг, заключения сделок и осуществления банковских операций, за исключением документов, рассмотрение и утверждение которых относится к компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров и Председателя Правления;

11) подготовка документов на выпуск эмиссионных ценных бумаг для представления их в регистрирующий орган;

12) Организация внутреннего контроля по следующим вопросам:

- установление ответственности за выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля,

- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков,

- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением,

- обеспечение участия во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями,

- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций,

- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля,

- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля,

- создание эффективных систем передачи и обмена информацией (включающее в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка), обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям,

- исключение принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;

13) определение размера платы за восстановление утерянной именной облигации;

14) рассмотрение и решение других вопросов, вынесенных на рассмотрение Правления

Банка.

По состоянию на 1 января 2015 года в состав Правления Банка входят:

- | | |
|--------------------------------------|---------------|
| • Председатель Правления | Черников Ю.С. |
| • Заместитель Председателя Правления | Мякишев И.Г. |
| • Заместитель Председателя Правления | Цыбенков С.А. |
| • Главный бухгалтер | Колбас Ж.М. |
| • Вице-президент | Долгова Е.И. |

Члены Правления Банка соответствуют требованиям деловой репутации и квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

7.2 Система управления рисками и система внутреннего контроля

Банк соблюдает установленные Банком России требования к системам управления рисками и капиталом и системе внутреннего контроля.

В 2014 г. с целью совершенствования системы внутреннего контроля, построения риск-ориентированной системы внутреннего контроля, соответствующей характеру и масштабам деятельности Банка, внесены изменения в структуру системы внутреннего контроля и систему управления рисками.

В Банке созданы и функционируют:

- Служба внутреннего аудита
- Служба внутреннего контроля
- Служба управления рисками

Руководитель службы управления рисками, руководитель службы внутреннего аудита, руководитель службы внутреннего контроля Банка соответствовали установленным Банком России квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

Внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка осуществляют:

- Совет Директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Ревизионная комиссия Банка;
- Главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- Управляющий (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Конто г. Саратов Банка;
- Подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
 - Службу внутреннего аудита
 - Службу внутреннего контроля
 - Ответственного сотрудника Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
 - Отдел финансового мониторинга Банка

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;

- мониторинг системы внутреннего контроля: осуществление на постоянной основе наблюдения за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления (общего собрания акционеров, совета директоров, Правления Банка, Председателя Правления Банка);
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности службы внутреннего контроля и Службы управления рисками Банка

Служба внутреннего контроля Банка осуществляет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- участие в расследовании инцидентов/ случаев реализации комплаенс (регуляторного) риска;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений и Председателю Правления Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование сотрудников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и сотрудников Банка, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;

- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Служба управления рисками осуществляет следующие функции:

- Анализ факторов, влияющих на состояние ликвидности Банка;
- Анализ показателей кредитного риска, а так же оценка кредитного риска;
- Анализ финансового состояния кредитных организаций-контрагентов с целью определения рисков на основании финансовой отчетности;
- Анализ финансового состояния эмитентов ценных бумаг;
- Оценка состояния мгновенной и текущей ликвидности Банка;
- Оценка и анализ совокупного рыночного риска Банка;
- Проведение стресс - тестирования состояния ликвидности Банка;
- Проведение стресс - тестирования различных видов рисков;
- Разработка рекомендаций по минимизации кредитного риска по конкретным операциям, включающим в себя кредитный риск;
- Разработка рекомендаций по урегулированию негативных тенденций в состоянии ликвидности, выявленных в результате анализа;
- Сбор, анализ и мониторинг информации, определяющей факторы кредитного и рыночного рисков (макро/микроэкономические, политические, факторы рынка капиталов и т.д.);
- Сбор и анализ информации, на основе которой формируются оценки финансовых и нефинансовых факторов, оказывающих влияние на уровень риска кредитных организаций – контрагентов;
- Исследование страновых, региональных и отраслевых рисков;
- Анализ банковских продуктов на предмет наличия рисков, разработка методик и процедур оценки и мониторинга рисков по новым продуктам;
- Подготовка заключений для вынесения предложений об установлении размеров лимитов на заседание Комитета по рискам;
- Подготовка профессионального суждения о группе риска по контрагентам, эмитентам ценных бумаг для расчета и формирования резервов на возможные потери;
- Подготовка аналитических и обзорных материалов, проведение тематических анализов по заданию руководства в пределах компетенции Службы;
- Разработка и совершенствование методик анализа и оценки банковских рисков, их практическое внедрение или адаптация методик сторонних разработчиков;
- Подготовка отчетов органам управления Банка.

8 Информация о принимаемых Банком рисках

8.1 Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Осуществление текущей деятельности Банка связано с принятием на себя следующих видов риска:

- кредитный риск;

- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- страновой риск
- стратегический риск.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

Созданные в Банке система управления риском и капиталом, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

Система полномочий при принятии решений в области управления банковскими рисками призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления риском, придавая ей гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

8.2 Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или неполного исполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком.

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения.

В 2014 году Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные Банком России РФ.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заёмщика.

8.2.1 Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) представлена далее:

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Депозиты в Банке России	-	100 000
Ссуды клиентам – кредитным организациям	78 635	44 299
Учтенные векселя кредитных организаций	307 010	92 803
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	1 069 613	1 072 611
Обрабатывающие производства	78 500	-
Металлургическое производство	37 000	93 523
Строительство	106 416	233 062
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	147 995	236 125
Финансовое посредничество	126 770	99 820
Производство пищевых продуктов	13 000	8 000

Целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	-	4 000
Транспорт и связь	70 100	3 072
Оптовая и розничная торговля	355 694	250 165
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	16 000	11 964
Производство машин и оборудования	-	1 500
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	60 000	-
Прочие виды деятельности	58 138	131 380
Ссуды физическим лицам	146 676	199 667
Итого ссудной задолженности	1 601 934	1 509 380
Резерв на возможные потери по ссудам	(195 721)	(129 262)
Итого чистой ссудной задолженности	1 406 213	1 380 118

8.2.2 Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов представлена далее:

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Депозиты в Банке России	-	100 000
Ссуды клиентам – кредитным организациям	78 635	44 299
Учтенные векселя кредитных организаций-резидентов	307 010	92 803
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 069 613	1 072 611
Ссуды физическим лицам	146 676	199 667
Итого ссудной задолженности	1 601 934	1 509 380
Резерв на возможные потери по ссудам	(195 721)	(129 262)
Итого чистой ссудной задолженности	1 406 213	1 380 118

8.2.3 Информация о географическом распределении кредитного риска:

На 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года ссуд выданных нерезидентам Российской Федерации нет.

Структура ссуд по географическим зонам в части регионов Российской Федерации по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

Регионы Российской Федерации	Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	Физические лица	Кредитные организации в части МБК	(тыс.руб.) Кредитные организации в части учтенных векселей
Воронежская область	3 567	-	-	-
Владимирская область	167 500	125	-	-
Г. Казань	-	-	-	27 871
Калужская область	63 050	5 589	-	-
Кировская область	60 000	-	-	-
Липецкая область	20 050	-	-	-
Г. Москва	529 582	101 285	78 635	202 152

Регионы Российской Федерации	Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	Физические лица	Кредитные организации в части МБК	Кредитные организации в части учтенных векселей
Московская область	213 568	35 606	-	-
Нижегородская область	-	100	-	-
Г. Санкт - Петербург	-	-	-	76 987
Саратовская область	12 296	1 634	-	-
Ставропольский край	-	1 256	-	-
Тамбовская область	-	181	-	-
Ульяновская область	-	700	-	-
Карачаево-Черкесская Республика	-	200	-	-
Итого ссудной задолженности	1 601 934			
Резерв на возможные потери по ссудам	(195 721)			
Итого чистой ссудной задолженности	1 406 213			

Структура ссуд по географическим зонам в части регионов Российской Федерации по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

Регионы Российской Федерации	Депозиты в Банке России	Юридические лица, не являющиеся КО	Физические лица	Кредитные организации в части МБК	(тыс.руб.) Кредитные организации в части учтенных векселей
Ставропольский край	-	-	2 745	-	-
Брянская область	-	-	11 500	-	-
Владимирская область	-	233 523	-	-	-
Псковская область	-	-	2 700	-	-
Ивановская область	-	-	2 920	-	-
Г. Екатеринбург	-	-	-	-	46 334
Г. Казань	-	-	-	-	18 513
Калужская область	-	115 000	13 682	-	-
Липецкая область	-	21 700	-	-	-
Г. Москва	100 000	481 405	82021	44 299	27 956
Московская область	-	217 750	54 638	-	-
Пермская область	-	-	167	-	-
Республика Кабардино - Балкария	-	-	15	-	-
Саратовская область	-	3 217	1 470	-	-
Тамбовская область	-	-	1 000	-	-
Тверская область	-	-	26 000	-	-
Тульская область	-	-	100	-	-
Ульяновская область	-	-	700	-	-
Итого ссудной задолженности	1 509 380				
Резерв на возможные потери по ссудам	(129 262)				
Итого чистой ссудной задолженности	1 380 118				

8.2.4 Информация о классификации активов по группам риска по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

	Всего	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа
Требования к кредитным организациям, всего в том числе	780 260	573 661	206 409	-	-	190
Корреспондентские счета	306 581	305 919	662	-	-	-

Межбанковские кредиты и депозиты	70 000	70 000	-	-	-	-
Учтенные векселя	307 010	105 435	201 575	-	-	-
Прочие активы	90 241	90 051	-	-	-	190
Требования по получению % доходов	6 428	2 256	4 172	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего в том числе	1 072 167	333	873 995	69 481	1 334	127 024
Предоставленные кредиты (займы)	1 069 601	70	873 995	69 481	1 334	124 721
Требования по получению % доходов	1 532	-	-	-	-	1 532
Прочие активы	1 034	263	-	-	-	771
Требования к физическим лицам, всего в том числе	141 430	1 549	104 796	20 725	-	14 360
Ссуды	141 171	1 518	104 796	20 725	-	14 132
Требования по получению % доходов	219	-	-	-	-	219
Прочие активы	40	31	-	-	-	9

Информация о классификации активов по группам риска по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

	(тыс.руб.)					
	Всего	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа
Требования к кредитным организациям, всего в том числе	251 631	251 629	-	-	-	2
Корреспондентские счета	108 125	108 125	-	-	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты	39 275	39 275	-	-	-	-
Учтенные векселя	92 803	92 803	-	-	-	-
Прочие активы	8 802	8 800	-	-	-	2
Требования по получению % доходов	2 626	2 626	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего в том числе	1 088 149	1 106	938 609	54 933	28 368	65 133
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 072 595	180	938 609	49 933	28 000	55 873
Требования по получению % доходов	399	-	-	-	368	31
Прочие активы	15 155	926	-	5 000	-	9 229
Требования к физическим лицам, всего в том числе	190 660	2 366	164 529	13 561	2 805	7 399
Ссуды	190 234	2 359	164 529	13 475	2 735	7 136
Требования по получению % доходов по требованиям к физическим лицам	408	-	-	86	70	252
Прочие активы	18	7	-	-	-	11

Просроченная и реструктурированная задолженность

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении № 254-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершеного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде.

По состоянию на 1 января 2015 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями,

составляет 241 089 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 19 969 тыс. руб.), что составляет 22,5 % от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций). По состоянию на 1 января 2015 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 10 600 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 1 346 тыс. руб.), что составляет 7,2 от общей величины ссудной задолженности физических лиц.

По состоянию на 1 января 2014 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляла 86 695 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 9 206 тыс. руб.), что составило 8,1 % от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций). По состоянию на 1 января 2014 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляла 17 600 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 2 656 тыс. руб.), что составило 8,8 % от общей величины ссудной задолженности физических лиц.

За 2014 год Банк списывал просроченную задолженность по ссудам на 11 265 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка реструктурированной задолженности не было.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

8.2.5 Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

тыс.руб.	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	385 645	943 546	141 044	1 470 235
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	-	-	-
- на срок от 31 до 90 дней	-	4 684	-	4 684
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	-	-
- на срок от 181 до 360 дней	-	45 952	2 201	48 153
- на срок более 360 дней	-	75 431	3 431	78 862
Всего просроченной задолженности	-	126 067	5 632	131 699
	385 645	1 069 613	146 676	1 601 934

По состоянию на 1 января 2015 года доля просроченной ссудной задолженности составила 8,2 % от общей величины ссудной задолженности и 4,0 % от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

тыс.руб.	Депозиты в Банке России	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	100 000	137 102	988 722	183 499	1 409 323

тыс.руб.	Депозиты в Банке России	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Просроченная задолженность					
- до 30 дней	-	-	-	-	-
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	11 234	11 234
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	28 000	3 454	31 454
- на срок от 181 до 360 дней	-	-	1 050	-	1 050
- на срок более 360 дней	-	-	54 839	1 480	56 319
Всего просроченной задолженности	-	-	83 889	16 168	100 057
	100 000	137 102	1 072 611	199 667	1 509 380

По состоянию на 1 января 2014 года доля просроченной ссудной задолженности составила 6,6 % от общей величины ссудной задолженности и 3,8 % от общей величины активов Банка.

8.2.6 В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2015 года:

	Категория качества					Резерв на возможные потери							
	Всего	1	2	3	4	5	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
									ИТОГО	2	3	4	5
Требования к кредитным организациям, всего в том числе	780 260	573 661	206 409	-	-	190	2 254	2 254	2 254	2 064	-	-	190
Корреспондентские счета	306 581	305 919	662	-	-	-	7	7	7	7	-	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты	70 000	70 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Учтенные векселя	307 010	105 435	201 575	-	-	-	2 015	2 015	2 015	2 015	-	-	-
Прочие активы	90 241	90 051	-	-	-	190	190	190	190	-	-	-	190
Требования по получению % доходов	6 428	2 256	4 172	-	-	-	42	42	42	42	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего в том числе	1 072 167	333	873 995	69 481	1 334	127 024	172 897	155 921	155 921	27 912	17 781	681	109 547
Предоставленные кредиты (займы)	1 069 601	70	873 995	69 481	1 334	124 721	171 096	154 120	154 120	27 912	17 781	681	107 746
Требования по получению % доходов	1 532	-	-	-	-	1 532	1 030	1 030	1 030	-	-	-	1 030
Прочие активы	1 034	263	-	-	-	771	771	771	771	-	-	-	771
Требования к физическим лицам, всего в том числе	141 430	1 549	104 796	20 725	-	14 360	37 050	36 919	36 919	13 263	9 296	-	14 360
Ссуды	141 171	1 518	104 796	20 725	-	14 132	36 822	36 691	36 691	13 263	9 296	-	14 132
Требования по получению % доходов	219	-	-	-	-	219	219	219	219	-	-	-	219
Прочие активы	40	31	-	-	-	9	9	9	9	-	-	-	9

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2014 года:

	Категория качества					Резерв на возможные потери								
	Всего	1	2	3	4	5	Расчетный	Расчетный с учетом обесценения	Фактически сформированный					
									ИТОГО	2	3	4	5	
Требования к кредитным организациям, всего в том числе	251631	251629	-	-	-	2	2	2	2	-	-	-	-	2
Корреспондентские счета	108125	108125	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты	39275	39275	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Учтенные векселя	92803	92803	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	8802	8800	-	-	-	2	2	2	2	-	-	-	-	2
Требования по получению % доходов	2626	2626	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего в том числе	1088149	1106	938609	54933	28368	65133	108608	108608	108608	11447	11603	20425	65133	
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1072595	180	938609	49933	28000	55873	98033	98033	98033	11447	10553	20160	55873	
Требования по получению % доходов	399	-	-	-	368	31	296	296	296	-	-	265	31	
Прочие активы	15155	926	-	5000	-	9229	10279	10279	10279	-	1050	-	9229	
Требования к физическим лицам, всего в том числе	190660	2366	164529	13561	2805	7399	34790	31336	31336	20989	5049	1431	3867	
Ссуды	190234	2359	164529	13475	2735	7136	34526	31072	31072	20989	5006	1395	3682	
Требования по получению % доходов по требованиям к физическим лицам	408	-	-	86	70	252	253	253	253	-	43	36	174	
Прочие активы	18	7	-	-	-	11	11	11	11	-	-	-	11	

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учётом обеспечения I категории качества в виде залога собственных векселей Банка.

8.2.7 В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, по состоянию на 1 января 2015 года:

	Ссудная задолженность тыс.руб.	Условные обязательства кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечения тыс.руб.
Собственные долговые ценные бумаги	625	100	725

8.3 Рыночный риск

Рыночный риск Банка – риск возникновения у Банка убытков вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости определенных Положением Банка России от 28.09.2012 № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – 387-П) финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

Целью управления рыночным риском для Банка является получение максимального дохода и, одновременно с этим, сведение к минимуму возможных убытков от вложений средств в ценные бумаги Банка при обязательном соблюдении банковских нормативов.

Основополагающим подходом к управлению рыночным риском в Банке является минимизация негативного влияния динамики фондового и валютного рынка. А именно:

- диверсификация и/или значительное преобладание в портфеле Банка финансовых инструментов эмитентов относящихся к первой категории качества ссуд и приравненной к ним задолженности (приоритетны бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России).
- минимизация по объему и/или сроку открытых валютных позиций.

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения № 387-П.

Величина рыночного риска по состоянию на 1 января 2015 года имеет нулевое значение в следствие переклассификации всех имеющихся долговых ценных бумаг категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» в соответствии с Указанием Банка России от 18.12.2014 № 3498-У.

Величина открытых валютных позиций в любой валюте на 01 января 2015 не превышает 2% от капитала Банка. Изменения курсов валют не может оказать существенного влияния на капитал Банка.

8.4 Операционный риск

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

В целях минимизации операционного риска Банк большое внимание уделяет процессам автоматизации проведения и отражения в учете всех операций, формирования отчетности; стремится повышать профессиональный уровень сотрудников; проводит мониторинг состояния программных и технических средств, а также систем защиты от несанкционированного доступа к информационным ресурсам Банка.

Служба управления рисками на регулярной основе, не реже 1 раза в квартал готовит отчет об оценке операционного риска, отчет доводится до исполнительных органов, Совета Директоров.

8.5 Риск ликвидности

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Управление риском ликвидности и его минимизация реализуется в Банке:

- мониторингом обязательств и требований по видам и срокам,
- оценкой качества активов, коррелирующей с информацией об их ликвидности,
- осуществлением контроля ликвидности,
- соблюдением значений обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России в Инструкции № 139-И.

Банком на ежедневной основе осуществляется расчет нормативов ликвидности, прогноз значений нормативов при планировании сделок и операций, которые могут повлиять на значения показателей.

В течение 2014 года Банк соблюдал нормативы мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4), нарушений не допускалось.

Значение показателей ликвидности представлено далее:

Показатель	Нормативное значение	Значение на 01.01.2015 г.	Значение на 01.01.2014 г.
Норматив мгновенной ликвидности, %	≥ 15	61.5	39.6
Норматив текущей ликвидности, %	≥ 50	97.0	74.9
Норматив долгосрочной ликвидности, %	≤ 120	55.2	71.5

8.6 Правовой риск

Правовой риск - риск потерь, обусловленный несовершенством правовой системы, возможными неблагоприятными изменениями нормативных актов, нарушениями законодательства со стороны Банка, клиентов или контрагентов Банка, правовыми ошибками в действиях сотрудников Банка либо неверно составленной документации вследствие как добросовестного заблуждения, так и злонамеренных действий.

В целях минимизации правового риска в Банке проводится работа по совершенствованию действующих и разработке новых внутренних документов Банка, регламентирующих правовое

поле деятельности Банка, в соответствии с изменениями в законодательстве Российской Федерации.

8.7 Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

8.8 Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

В 2014 году Банк не заключал сделок с нерезидентами РФ, и, соответственно, не нес рисков, связанных с возможным неисполнением иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений.

9 Операции со связанными с Банком сторонами

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

Банк не является участником финансово-промышленной группы, не имеет дочерних и зависимых компаний. Банк не имеет акционеров, владеющих 20 и более процентов акций.

Связанными с Банком сторонами является основной управленческий персонал Банка.

Под основным управленческим персоналом Банка понимаются:

- Члены Совета Директоров Банка,
- Председатель Правления Банка,
- Члены Правления Банка.

Ниже указаны остатки на 01 января 2015 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Основной управленческий персонал
Вклады физических лиц		
Текущие счета физических лиц (процентная ставка 0%)		7 827
Срочные счета физических лиц (процентная ставка от 3,6% до 18,2%)		154 246

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Основной управленческий персонал
Процентные доходы		
Кредиты физическим лицам		-
Процентные расходы		
Срочные счета физических лиц		5 475
Административные и прочие операционные расходы		11 682

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Единоличным исполнительным органом банка является Председатель Правления. Коллегиальным исполнительным органом банка является Правление.

Среди членов единоличного и коллегиального органов управления банка отсутствуют лица, владеющие акциями банка.

Раскрытие информации о вознаграждениях основному управленческому персоналу:

	2014 год	2013 год	Абсолютные изменения, тыс.руб.	Темп роста, %
Фонд заработной платы, тыс.руб.	11 682	16 107	(4 425)	- 72,5
Среднесписочная численность	5	5	-	-

В 2014 году вознаграждение основному управленческому персоналу банка включало в себя только краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода.

Доля выплат (вознаграждений) управленческому составу в общем объеме вознаграждений:

	Фонд заработной платы управленческого персонала, тыс. руб.	Общий фонд заработной платы, тыс. руб.	Среднесписочная численность управленческого состава	Среднесписочная численность персонала банка
2014 год	11 682	50 976	5	84
2013 год	16 107	59 759	5	81

10 Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств

При составлении отчета о движении денежных средств Банком было определено:

- отсутствие существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования;
- отсутствие инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств (например, сделок, оплата которых производится собственными акциями);
- отсутствие кредитных средств с наличием ограничений по их использованию.

Банк не планирует для увеличения операционных возможностей осуществлять дополнительный выпуск акций, собственных облигаций, приобретение компаний для развития новой линии бизнеса.

Движение денежных средств за 2014 года происходило только в одной географической зоне - Российской Федерации.

Председатель Правления
ЗАО «ОРБАНК»

Ю.С. Черников

Главный бухгалтер

Ж.М. Колбас

13.04.2015



Всего пронумеровано, прошито, скреплено печатью 34
Милославский Силин лист 06

Заместитель Генерального директора
ООО «СТАУДИТ» _____ Серебряков П.А.
Компьютерная печать _____
Москва, 07.09.2015 г.

2015 г.

