

Тел.: (495) 361-38-88
e-mail: audit@audit-sta.ru

Современные Технологии Аудита

Общество с ограниченной ответственностью

ОГРН: 1047796366705
ИНН: 7724512849

ОПНЗ: 11606057684 Член СРО
Ассоциация «Содружество»

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской отчетности

АО «ОРБАНК»

за период с 01 января по 31 декабря 2016 года



Современные Технологии Аудита

Общество с ограниченной ответственностью

Тел.: (495) 361-38-88
e-mail: audit@audit-sta.ru

ОГРН: 1047796366705
ИНН: 7724512849

ОПНЗ: 11606057684 Член СРО
Ассоциация «Содружество»

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской отчетности

**Акционерного общества «Объединенный резервный банк»
за 2016 год**

Акционерам

Акционерного общества «Объединенный резервный банк»

Аудируемое лицо

Наименование: Акционерное общество «Объединенный резервный банк»

(сокращенное наименование – АО «ОРБАНК»).

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

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

Аудитор:

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

Основной государственный регистрационный номер: 1047796366705

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

Почтовый адрес: 115211, г. Москва, Каширское шоссе, д.59, корп. 1, а/я 74

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», внесенной в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов приказом Минфина РФ № 721 от 30.12.2009.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (ОПНЗ): 11606057684 от 15.11.2016.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности АО «ОРБАНК» (далее – аудируемое лицо, Банк), составленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) по состоянию на 1 января 2017 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807) за 2016 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма 0409808) по состоянию на 1 января 2017 года;
- Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма 0409813) по состоянию на 1 января 2017 года;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) за 2016 год;
- Пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности за 2016 год.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной бухгалтерской 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 годовой бухгалтерской отчетности в целом.

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

Основание для выражения мнения с оговоркой

По статье 5 «Чистая ссудная задолженность» Бухгалтерского баланса показана задолженность юридических и физических лиц за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, размер которого зависит от финансового положения заемщиков. Оценка финансового положения заемщиков-юридических лиц, кредитного риска и величины резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ссудной задолженности, проведены Банком по данным их отчетности за девять месяцев 2016 года в связи с тем, что установленный срок подготовки и предоставления годовой бухгалтерской отчетности за 2016 год и срок подготовки Банком профессиональных суждений о кредитном риске и величине требуемого резерва на возможные потери с учетом данных годовой бухгалтерской отчетности заемщиков, не наступили. Как следствие, у нас отсутствует возможность определить с достаточной надежностью количественное влияние указанных обстоятельств на числовые показатели статьи 5 «Чистая ссудная задолженность», а также установить, необходимы ли какие-либо корректировки указанной статьи и связанных с ней статей Бухгалтерского баланса и отдельных статей других публикуемых форм проаудированной отчетности.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность, за исключением влияния на бухгалтерскую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «ОРБАНК» по состоянию на 01 января 2017 года, результаты его финансовой деятельности, и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание, что в связи с изменением содержания и алгоритма расчета отдельных статей формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» за 2016 год суммы числовых показателей статьи 1 «Процентные расходы», статьи 3 «Чистые процентные доходы», статьи 19 «Прочие операционные доходы» являются несопоставимыми с показателями указанных статей за 2015 год.

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-I «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

выполнения кредитной организацией по состоянию на 01 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, 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.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее.

1) В части выполнения кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России:

Значения установленных Банком России обязательных нормативов кредитной организации по состоянию на 01 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2) В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита кредитной организации подчинена и подотчетна совету директоров кредитной организации, подразделения управления рисками кредитной организации не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками кредитной организации соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы, 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 31 декабря 2016 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 подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам кредитной организации; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями 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 31 декабря 2016 года к полномочиям совета директоров кредитной организации и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала);

е) с целью осуществления контроля эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года совет директоров кредитной организации и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков;

ж) совет директоров кредитной организации рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

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

Прочие сведения

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

Руководитель аудиторской проверки,

Начальник отдела аудита кредитных организаций


ООО СТ-Аудит

по доверенности № 2
от 9 января 2017 года



Лесникова Светлана Петровна

Член Саморегулируемой организации
аудиторов Ассоциации «Содружество».
Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов СРО ААС 21706006814.
Квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000326 от 26.12.2011, выдан на
неограниченный срок


(подпись)

« 27 » марта 2017 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 01.01.2017 года

Кредитной организации Акционерное общество Объединенный резервный банк / АО ОРБАНК
Почтовый адрес Рр, 115280, г. Москва, ул. Ленинская слобода, д. 19, стр.32

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	14.1	34130	40642
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	12.4.1	775781	537095
12.1	Обязательные резервы		31745	19417
13	Средства в кредитных организациях	12.4.1	559438	228319
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12.4.2	1594799	1223692
15	Чистая ссудная задолженность	12.4.3.9.2	1537303	1338909
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14.4	79314	172530
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль		91	660
19	Отложенный налоговый актив		0	0
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13.3.4.5	273591	282678
111	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
112	Прочие активы	14.6	1102	10150
113	Всего активов	12	4865468	3834675
II. ПАССИВЫ				
114	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
115	Средства кредитных организаций		0	0
116	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12.4.7	3014543	2444185
116.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		870765	805241
117	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
118	Выпущенные долговые обязательства	12.4.8	1276920	842795
119	Обязательство по текущему налогу на прибыль		2281	0
120	Отложенное налоговое обязательство		45221	44946
121	Прочие обязательства	14.9	47056	31508
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		15423	11626
123	Всего обязательств	12	4401444	3375060
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	13.3.4.10	150000	150000
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Эмиссионный доход		0	0
127	Резервный фонд		11987	11987

128	Переоценка по справедливой стоимости ценимых бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		2884	1782
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		178021	178022
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		117825	111328
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2,4.10	3307	6496
135	Всего источников собственных средств		464024	459615
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
136	Безотзывные обязательства кредитной организации		578241	359929
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		49898	80269
138	Условные обязательства некредитного характера		0	0

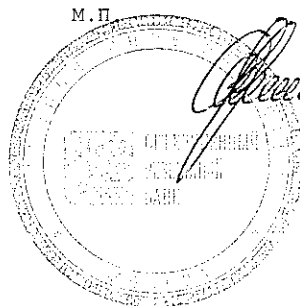
Председатель Правления

Черников Ю.С.

Главный бухгалтер

Колбас Ж.М.

24.03.2017



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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2016 год

Кредитной организации Акционерное общество Соединенный резервный банк / АО ОРБАНК
Почтовый адрес РФ, 115280, г. Москва, ул. Ленинская слобода, д. 19, стр.32

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
11	Процентные доходы, всего, в том числе:	13.3	378772	353534
11.1	от размещения средств в кредитных организациях		31883	52773
11.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		272985	227994
11.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
11.4	от вложений в ценные бумаги		73904	72767
12	Процентные расходы, всего, в том числе:	13.3	113608	97016
12.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	325
12.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		68705	79958
12.3	по выпущенным долговым обязательствам		44903	16733
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		265164	256518
14	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:		-204986	-131645
14.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-1663	-998
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		60178	124873
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		15424	7792
17	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-61	2728
19	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
110	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5	82758	5986
111	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5	-57087	6736
112	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
113	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
114	Комиссионные доходы		50722	47389
115	Комиссионные расходы		19237	11359
116	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
117	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
118	Изменение резерва по прочим потерям	6	-3989	-22080
119	Прочие операционные доходы		25703	1600
120	Чистые доходы (расходы)		154612	163715
121	Операционные расходы	5	136152	147419
122	Прибыль (убыток) до налогообложения		18260	16297
123	Возмещение (расход) по налогам	13.3, 5	14953	9801
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	12	3307	6496
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0

26	Прибыль (убыток) за отчетный период		3307	6496
----	-------------------------------------	--	------	------

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		3307	6496
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		1376	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		1376	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		276	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		1100	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		1100	0
10	Финансовый результат за отчетный период		4407	6496

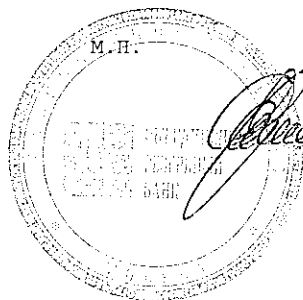
Председатель Правления

Черников Ю.С.

Главный бухгалтер

Колбас Ж.М.

24.03.2017



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

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

по состоянию на 01.01.2017 года

Кредитной организации Акционерное общество объединенный резервный банк / АО ОРБАНК
Почтовый адрес РР, 115280, г. Москва, ул. Ленинская слобода, д. 19, стр.32

Код формы по ОКУД 0409803
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	тыс. руб.			
			Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 11 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 11 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
11	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	16	150000.0000	X	150000.0000	X
11.1	обыкновенными акциями (долями)	16	150000.0000	X	150000.0000	X
11.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X
12	Нераспределенная прибыль (убыток):		118397.0000	X	112851.0000	X
12.1	прошлых лет		118397.0000	X	112851.0000	X
12.2	отчетного года		0.0000	X	0.0000	X
13	Резервный фонд		11987.0000	X	11987.0000	X
14	Доли уставного капитала, подлежащие постоянному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		280384.0000	X	274838.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
17	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживаниюпотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	16	14.0000	0.0000	15.0000	0.0000
110	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
111	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
112	Недосоздание резервов на возможные потери		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
113	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
115	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
116	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
117	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
118	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
121	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
122	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
123	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
124	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
125	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
126.1	показатели, подлежащие постоянному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
127	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	X	22.0000	X

128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строка 26 и 27)	23.0000	X	37.0000	X
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	280361.0000	X	274801.0000	X
Источники добавочного капитала					
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0.0000	X	0.0000	X
131	Классифицируемые как капитал	0.0000	X	0.0000	X
132	Классифицируемые как обязательства	0.0000	X	0.0000	X
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	X	не применимо	X
135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X			X
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 133 + строка 34)	0.0000	X	0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
138	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	не применимо		не применимо	
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	9.0000	X	22.0000	X
141.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	9.0000	X	22.0000	X
141.1.1	нематериальные активы	9.0000	X	22.0000	X
141.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	0.0000	X	0.0000	X
141.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	0.0000	X	0.0000	X
141.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	0.0000	X	0.0000	X
141.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величин собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов	0.0000	X	0.0000	X
142	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0000	X	0.0000	X
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	9.0000	X	22.0000	X
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	X	0.0000	X
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	280361.0000	X	274801.0000	X
Источники дополнительного капитала					
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	179118.0000	X	177528.0000	X
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	X	не применимо	X
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
150	Резервы на возможные потери	не применимо	X	не применимо	X
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	179118.0000	X	177528.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
153	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	X	0.0000	X
156.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	0.0000	X	0.0000	X
156.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0000	X	0.0000	X
156.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000	X	0.0000	X
156.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам	0.0000	X	0.0000	X
156.1.4	предоставление совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опрочительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0.0000	X	0.0000	X
156.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	X	0.0000	X

156.1.6	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X		0.0000	X
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	X		0.0000	X
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		179118.0000	X		177528.0000	X
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		459479.0000	X		452329.0000	X
160	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X		X	X
160.1	Подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
160.2	Необходимые для определения достаточности базового капитала		4025169.0000	X		3572958.0000	X
160.3	Необходимые для определения достаточности основного капитала		4025168.0000	X		3572958.0000	X
160.4	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		4247690.0000	X		3743973.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент							
161	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 160.2)	16	6.9652	X		7.6911	X
162	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 160.3)	16	6.9652	X		7.6911	X
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 160.4)	16	10.8172	X		12.0815	X
164	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.6250	X		не применимо	X
165	Надбавка поддержания достаточности капитала		0.6250	X		не применимо	X
166	Антициклическая надбавка		0.0000	X		не применимо	X
167	Надбавка за системную значимость банков		не применимо	X		не применимо	X
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0.9652	X		не применимо	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент							
169	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X		5.0000	X
170	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X		6.0000	X
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X		10.0000	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности							
172	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	X		0.0000	X
173	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		0.0000	X		0.0000	X
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X		не применимо	X
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	X		0.0000	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери							
176	Резерв на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X		не применимо	X
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X		не применимо	X
178	Резерв на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X		не применимо	X
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X		не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)							
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	X		0.0000	X
182	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	X		0.0000	X
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	X		0.0000	X

Примечание.
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях к сопроводительной информации к форме 0409002.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс.руб.									
Код строки	Наименование показателя	Код по классификации	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), подлежащих по	Активы (инструменты), подверженные по	Стоимость активов (инструментов), за вычетом резервов на возможные по	Стоимость активов (инструментов), подлежащих по	Активы (инструменты), подверженные по	Стоимость активов (инструментов), за вычетом резервов на возможные по	Активы (инструменты), подверженные по

[illegible]

1	2	3	Подобуду на ошрнот резервы по		Подобуду на ошрнот резервы по		7	8	9
			внутренний рейтинг	расширенный рейтинг	внутренний рейтинг	расширенный рейтинг			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
11	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового стандарта на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	0
12	Кредитный риск, рассчитанный с использованием предпринятых подходов на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2 Операционный риск

1	2	3	тыс. руб. (млн-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:	9.2.9.4	35649.0	30223.0
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		712939.0	604468.0
16.1.1	Чистые процентные доходы		545733.0	441903.0
16.1.2	Чистые непроцентные доходы		167256.0	162565.0
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

1	2	3	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	9.2.9.3	1489432.0	1416406.0
17.1	Процентный риск, всего, в том числе:		119154.5	113312.4
17.1.1	Общий		18582.5	15727.1
17.1.2	Специальный		100572.0	97585.4
17.1.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
17.2	Фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.2.1	Общий		0.0	0.0
17.2.2	Специальный		0.0	0.0
17.2.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
17.3	Валютный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.3.1	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
17.4	Товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.4.1	Основной товарный риск		0.0	0.0
17.4.2	Дополнительный товарный риск		0.0	0.0
17.4.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

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

1	2	3	тыс. руб.		
			Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
11	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		415478	172965	243513
11.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	16	384633	163272	221361
11.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	16	15422	4896	10526
11.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверены депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		15423	3797	11626
11.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

1	2	3	Значение на			
			отчетную дату	на дату, следующую за отчетной	на дату, следующую за отчетной	на дату, следующую за отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	16	280361.0	279571.0	278407.0	260800.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	17	4677268.0	3718573.0	3034251.0	3208488.0
3	Показатель финансового рычага по "Базеле III", процент	17	6.0	7.5	9.2	8.1

[illegible][illegible][illegible][illegible]

2.1. списания безнадлежащих сумм	36559;
2.2. потащения сумм	152889;
2.3. изменения качества сумм	60002;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	69711;
2.5. иных причин	79819;

Колбас Ж.М.

M. П.

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации: Акционерное общество Объединенный резервный банк / АО ОРБАНК
Почтовый адрес РФ, 115280, г. Москва, ул. Ленинская слобода, д. 19, стр.32

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер г/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), [банковской группы (Н20.1)]	6	4.5	7.0	7.7
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), [банковской группы (Н20.2)]	6	6.0	7.0	7.7
3	Норматив достаточности собственных средств [(капитала) банка (норматив Н1.0), [банковской группы (Н20.0)]	6,9.2	8.0	10.8	12.1
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)	7,9.5	15.0	99.0	77.6
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	7,9.5	50.0	183.5	133.9
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	7,9.5	120.0	49.3	70.5
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 21.1 Минимальное 0.0	Максимальное 23.2 Минимальное 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), [банковской группы (Н22)]		900.0	409.4	433.3
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	0.9	0.4
12	Норматив использования собственных средств [(капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использо- вания собственных средств [капитала] банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками [банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)]		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)				
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		20.0	0.5	0.3

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
--------------	-------------------------	--------------------	-------

1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		4865468
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	7	66247
7	Прочие поправки		254599
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		4677116

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		4611044.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, приписанных к уменьшению величины источников основного капитала		23.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	7	4611021.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга донесной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0

16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		293660.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		227413.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	17	66247.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	17	280361.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	17	4677269.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	17	6.0

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

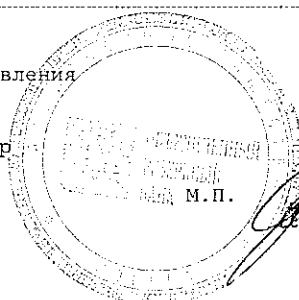
Номер строки	Наименование показателя	Код по классификации	Данные на 01.04.2016		Данные на 01.07.2016		Данные на 01.10.2016		Данные на 01.01.2017	
			активы (обязательства)	высвобождаемые требования (обязательства)	активы (обязательства)	высвобождаемые требования (обязательства)	активы (обязательства)	высвобождаемые требования (обязательства)	активы (обязательства)	высвобождаемые требования (обязательства)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
БЕЗОСЛАВНОСТЬНЫЕ ДОЛГОВЫЕ АКТИВЫ										
1	Исторически кредитные активы (ИКА) с учетом доплат (полученные требования (активы), исключенные в соответствии со ст. 107)		X		X		X		X	
ОСЛОЖНЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ АКТИВЫ										
2	Суммарная стоимость финансовых лиц, банков, в том числе:									
3	Специальные средства									
4	Специальные средства									
5	Специальные средства клиентов, приобретенные без обеспечения, в том числе:									
6	Исторически кредитные активы									
7	Исторически кредитные активы с обеспечением (ИКА с обеспечением)									
8	Исторически кредитные активы с обеспечением (ИКА с обеспечением)									
9	Исторически кредитные активы с обеспечением (ИКА с обеспечением)		X		X		X		X	
10	Исторически кредитные активы с обеспечением (ИКА с обеспечением)									
11	Со специализированными финансовыми инструментами и в случае их предоставления клиентам по обеспечению (ИКА с обеспечением)									
12	Суммарная стоимость финансовых лиц, банков, в том числе:									
13	Специальные средства									
14	Специальные средства клиентов, приобретенные без обеспечения, в том числе:									
15	Исторически кредитные активы с обеспечением (ИКА с обеспечением)									
16	Суммарная стоимость финансовых лиц, банков, в том числе:		X		X		X		X	
ОСЛОЖНЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ АКТИВЫ										
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение (сделки с ценными бумагами, сделки с недвижимостью)									
18	По операциям без обеспечения (кредитные операции)									
19	Суммарная стоимость финансовых лиц, банков, в том числе:									
20	Суммарная стоимость финансовых лиц, банков, в том числе:									
ИТОГОВАЯ СКОРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ										
21	ИКА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную стоимость ИКА и ИКА		X		X		X		X	
22	Суммарная стоимость финансовых лиц, банков, в том числе:		X		X		X		X	
23	Исторически кредитные активы с обеспечением (ИКА с обеспечением)		X		X		X		X	

Председатель Правления

Черников Ю.С.

Главный бухгалтер

Колбас Ж.М.



М.П.

24.03.2017

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации: Акционерное общество Объединенный резервный банк / АО 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:		292072	158542
1.1.1	проценты полученные		381159	336509
1.1.2	проценты уплаченные		-96988	-82173
1.1.3	комиссии полученные		50885	47723
1.1.4	комиссии уплаченные		-19237	-11308
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		1368	8908
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		82758	5983
1.1.8	прочие операционные доходы		25703	1600
1.1.9	операционные расходы		-121787	-139092
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-11789	-9621
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		294271	-301903
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам (на счетах в Банке России)		-12328	-557
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-502671	-108644
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-409122	-37357
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-7013	-12720
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		677196	445068
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		537887	339291
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		322	50813
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		576343	-143361
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"		-6039	-16575
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		86137	172746
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-5034	-47365

2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		73064	108806
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-98442	100241
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	8	550965	65686
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		786639	720953
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1337604	786639

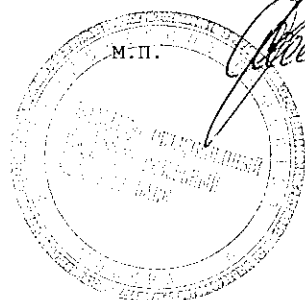
Председатель Правления

Черников Ю.С.

Главный бухгалтер

Колбас Ж.М.

24.03.2017



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности АО «ОРБАНК»
на 01 января 2017 года

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Акционерного общества «Объединенный резервный банк» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2017 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 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность за 2016 год 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:

Акционерное общество «Объединенный резервный банк».

Сокращённое наименование: АО «ОРБАНК»

В связи с необходимостью приведения организационной формы Банка в соответствие с новыми требованиями главы 4 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» Закрытое акционерное общество «Объединенный резервный банк» внес изменения в учредительные документы, став с 3 июля 2015 г. Акционерным обществом (АО).

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525298.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6454002730.

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

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 01.01.2017 года в состав банка входят следующие структурные подразделения:

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

1.2 Информация о банковской группе

Банк не является участником банковской группы или банковского холдинга. Консолидированная финансовая отчетность 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 15.07.2015 г.,

№ 937 на право осуществления банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами, выданная Банком России 15.07.2015 г.

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

2 Краткая характеристика деятельности Банка

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,
- Переводы электронных денежных средств;

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,
- Переводы электронных денежных средств.

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

В 2015 году Банк включен в Перечень операторов электронных денежных средств. Банк выступает исполнителем по нескольким государственным контрактам, связанным с развитием платного парковочного пространства крупных городов - областных центров России, обеспечивая расчеты между получателями услуг парковки и муниципалитетами.

В 2016 году негативное влияние на развитие и финансовый результат Банка оказали объективные факторы, такие как нестабильность финансовых рынков, развитие экономического спада в стране, вызванного 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 2016 года активы Банка выросли на 1 031 млн. рублей (27%), при этом:

- Объем чистой ссудной задолженности увеличился на 198 млн. рублей (15%),

- Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вырос на 371 млн. рублей (30%),
- Остатки на корреспондентском счете в Банке России и банках-корреспондентах увеличились на 570 млн. рублей (74%).

По сравнению с данными на 01 января 2016 года обязательства Банка выросли на 1 031 млн. рублей (27%), при этом:

- Объем средств клиентов вырос на 570 млн. рублей (23%)
- Объем выпущенных Банком векселей увеличился на 434 млн. рублей (52%)

Неиспользованная прибыль за 2016 год уменьшилась по сравнению с прибылью за 2015 год на 3 189 тыс. руб.

Вопрос об утверждении годовой отчетности и распределении чистой прибыли Банка по итогам финансового 2016 год будет рассматриваться на Общем собрании акционеров, которое состоится 28 марта 2017 года.

3 Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка

3.1 Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с Учетной политикой Банка на 2016 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 от 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение № 385-П»),
- других законодательных и нормативных актов.

Годовая бухгалтерская отчетность 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,
- имущественная обособленность,
- раздельное отражение активов и пассивов,
- преемственность входящего ~~баланса~~ 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 ведется 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 2016 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 2016 года проведена инвентаризация основных средств, материальных ценностей. Излишков, недостатков выявлено не было.

Итоги инвентаризации оформлены актами, описями за подписью ответственных сотрудников.

По состоянию на 01 января 2017 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 2017 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 2017 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 01.01.2017 остаток средств на счете невыясненных поступлений составляет 553 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 01.01.2017г. с целью обеспечения идентичности сумм остатков на соответствующих счетах по учету внутрибанковских 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 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 от 26 марта 2004 года № 254-П «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 безнадёжной 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 долевого ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (до 1 года), 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 справедливой стоимости ценных бумаг.

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

Основой для определения 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, НФА, Cbonds и т.п. В первую очередь для определения справедливой стоимости Банк применяет опубликованные ценовые котировки активного рынка торговых площадок ММВБ, СПББ 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 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 ММВБ, если в течение месяца 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 отчетного периода

Подготовка годовой бухгалтерской отчетности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской отчетности 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 отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной 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 объединенным в портфели однородных ссуд, Банк определяет величину расчетного резерва в соответствии с внутренними Методиками оценки кредитного риска исходя из балльной 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 ненаблюдаемые 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 2016 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;
- перенос остатков счета 707 «Финансовый результат прошлого года» 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 2016 год, которая послужила одним из основных регистров синтетического учета для составления годового отчета.

3.6 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты Банк не проводил.

3.7 Информация об изменениях в учетной политике на 2017 год

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

Внесены изменения на следующий отчетный год в Учетную политику, затрагивающие вопросы методологии бухгалтерского учета, связанные с вступлением в действие Положений ЦБ РФ:

- От 22.12.2014 № 446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»,
- От 22.12.2014 № 448-П «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»,
- От 15.04.2016 № 465-П «Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».

3.8 Характер и величина существенных ошибок за предыдущие периоды

Существенных ошибок в предыдущих периодах, влияющих на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, выявлено не было.

4 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Денежные средства	34 130	40 642
- в операционных кассах банка	24 601	31 917
- в банкоматах	9 529	8 725
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	744 036	517 678
Средства в кредитных организациях:	564 945	228 742
Российская Федерация	564 945	228 742
Иные государства	0	0
Резерв на возможные потери	(5507)	(423)
	<u>1 337 604</u>	<u>786 639</u>

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 финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

4.2.1 Структура вложений в разрезе видов ценных бумаг:

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	1 594 799	1 223 692
Долевые ценные бумаги	-	-
Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах, прочее участие	-	-
	<u>1 594 799</u>	<u>1 223 692</u>

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

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Облигации федерального займа, еврооблигации Российской Федерации	874 934	422 885
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	72 220	36 067
Облигации кредитных организаций-резидентов	-	91 413
Облигации прочих юридических лиц-резидентов	93 058	160 230
Еврооблигации юридических лиц-нерезидентов	554 587	513 097
	<u>1 594 799</u>	<u>1 223 692</u>

4.2.3 Анализ долговых ценных бумаг в разрезе видов валют:

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Долговые обязательства в рублях	685 603	337 811
Долговые обязательства в евро	33 362	39 339
Долговые обязательства в долларах США	875 834	846 542
	<u>1 594 799</u>	<u>1 223 692</u>

	Объем вложений, шт.	Срок обращения, год	Ставка купона, %
Облигации федерального займа, еврооблигации Российской Федерации	526 672	04.04.2017-27.05.2020	3.25-11.7
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	209 704	08.08.2017-27.10.2019	6.5-12.65
Облигации прочих юридических лиц-резидентов	106 101	10.05.2017-20.09.2018	0.1-12.4
Еврооблигации юридических лиц-нерезидентов	9 595	07.02.2017-16.06.2021	3.149-8.7

4.2.4 Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2017 года может быть представлена следующим образом:

Ценные бумаги, классифицированные как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости на основе наблюдаемых рыночных данных. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка не было финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии исходных данных в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»).

В связи с неисполнением эмитентом ОАО «АК «ТРАНСАЭРО» обязательств по погашению купона и предъявленной оферты по облигациям серии БО-03, номер регистрации 4B02-03-00165-A, код ISIN RU000A0JU930 в количестве 8 984 шт. (номинал 1 000 руб. за 1 шт.), вложения в облигации и требования по выплате купонного дохода перенесены в 2015 году на счет №50505 «Долговые обязательства, не погашенные в срок», создан резерв.

4.3 Чистая ссудная задолженность

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	254 466	5 366
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 495 292	1 295 979
Ссуды физическим лицам	169 488	163 454
Учтенные векселя	0	94 444
Итого ссудной задолженности	1 919 246	1 559 243
Резерв на возможные потери по ссудам	(381 943)	(220 334)
Итого чистой ссудной задолженности	1 537 303	1 338 909

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

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	254 466	5 366
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 495 292	1 295 979
- Финансирование текущей деятельности	1 469 592	1 109 147
- Прочие цели	25 700	186 832
Ссуды физическим лицам	169 488	163 454
- Потребительские кредиты	163 277	144 319
- Ипотечные кредиты	6 211	19 135
Учтенные векселя кредитных организаций-резидентов	0	94 444
Итого ссудной задолженности	1 919 246	1 559 243
Резерв на возможные потери по ссудам	(381 943)	(220 334)
Итого чистой ссудной задолженности	1 537 303	1 338 909

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

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	254 466	5 366
Учтенные векселя кредитных организаций	0	94 444
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 495 292	1 295 979
Обрабатывающие производства	106 000	43 700
Металлургическое производство	14 000	34 590
Строительство	470 771	371 543
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	298 708	192 776
Производство пищевых продуктов	24 998	24 500
Транспорт и связь	70 600	111 100
Оптовая и розничная торговля	388 267	304 985
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	8 700	13 000
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	1 250
Прочие виды деятельности	113 248	198 535
Ссуды физическим лицам	169 488	163 454
Итого ссудной задолженности	1 919 246	1 559 243
Резерв на возможные потери по ссудам	(381 943)	(220 334)
Итого чистой ссудной задолженности	1 537 303	1 338 909

4.3.3 Структура ссуд по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2017 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	254 466	0	0	0	254 466
Юридические лица (не кредитные организации)	75 130	870 016	396 398	153 748	1 495 292
Физические лица	0	93 210	22 527	53 751	169 488
Итого ссудной задолженности	329 596	963 226	418 925	207 499	1 919 246
Резерв на возможные потери по ссудам	(7 257)	(127 686)	(39 501)	(207 499)	(381 943)
Итого чистой ссудной задолженности	322 339	835 540	379 424	0	1 537 303

Структура ссуд по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2016 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	5 366	0	0	0	5 366
Кредитные организации в части учтенных векселей	29 128	65 316	0	0	94 444
Юридические лица (не кредитные организации)	13 496	770 003	381 346	131 134	1 295 979
Физические лица	1 510	86 758	51 793	23 393	163 454
Итого ссудной задолженности	49 500	922 077	433 139	154 527	1 559 243
Резерв на возможные потери по ссудам	(321)	(52 002)	(13 696)	(154 315)	(220 334)
Итого чистой ссудной задолженности	49 179	870 075	419 443	212	1 338 909

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по географическим зонам в части регионов Российской Федерации по состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2017 года представлена в п. 9.2.3 данной Пояснительной информации.

4.4 Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

В конце 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». Все долговые ценные бумаги, купленные в 2016 году,

были классифицированы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Переклассификаций финансовых инструментов из одного портфеля в другой в 2016 году не проводилось.

На балансе Банка отражены ценные бумаги, выпущенные юридическими лицами-нерезидентами, которые осуществляют свою деятельность в сфере финансового посредничества.

4.4.1 Структура вложений в разрезе видов ценных бумаг:

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	79 314	172 530
Долевые ценные бумаги	-	-
Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, пассивных инвестиционных фондах, прочее участие	-	-
	<u>79 314</u>	<u>172 530</u>

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

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Облигации федерального займа	14 843	84 362
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	-	1 978
Облигации кредитных организаций-резидентов	-	9 980
Еврооблигации юридических лиц-нерезидентов	64 471	76 210
	<u>79 314</u>	<u>172 530</u>

4.4.3 Анализ долговых ценных бумаг в разрезе видов валют:

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Долговые обязательства в рублях	14 843	96 320
Долговые обязательства в евро	33 362	39 339
Долговые обязательства в долларах США	31 109	36 871
	<u>79 314</u>	<u>172 530</u>

4.4.4 Географическая концентрация активов, имеющих в наличии для продажи, представлена далее:

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Российская Федерация	14 843	96 320
Страны ОЭСР	64 471	76 210
	<u>79 314</u>	<u>172 530</u>

4.4.5 Информация о сроках погашения по долговым ценным бумагам по состоянию на 1 января 2017 года может быть представлена следующим образом:

Облигации федерального займа	08.08.2018 г.
Еврооблигации юридических лиц-нерезидентов	22.11.2017-30.10.2018 г.

4.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

(тыс.руб.)	Здания	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Всего
Основные средства на 01.01.2016	304 112	28 133	142	43	332 430
Поступления	-	831	-	7 078	7 909
Выбытие	-	(979)	-	(6 926)	(7 905)
Основные средства на 01.01.2017	304 112	27 985	142	195	332 434
Амортизация на 01.01.2016	(26 903)	(22 744)	(105)	-	(49 752)
Начислена амортизация	(6 826)	(3 102)	(14)	-	(9 942)
Списание ОС	-	851	-	-	851
Амортизация на 01.01.2017	(33 729)	(24 995)	(119)	-	(58 843)
Балансовая стоимость на 01.01.2016	270383	2 990	23	195	273 591

Начисление амортизации по основным средствам осуществляется линейным способом. Нормой амортизации для расчета 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 справедливой стоимости. Переоценка производится независимыми экспертами.

Последняя переоценка здания была проведена 11.01.2016 года ООО «Научно-аналитическое объединение «ОценкаБизнесИнвест» (оценщик 1 категории Лучицкий О.Л., член Саморегулируемой межрегиональной ассоциации оценщиков, свидетельство о членстве № 1313 от 27.12.2007г.). При оценке использовались сравнительный и доходный методы оценки. Справедливая стоимость объектов определялась на основе действующих цен активного рынка и недавних рыночных сделок между независимыми сторонами.

По состоянию на 01.01.2017 года отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, основные средства не приобретались и не передавались в залог в качестве обязательств.

4.6 Прочие активы

Расшифровка прочих активов в разрезе видов активов и видов валют:

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Расчеты по брокерским операциям	7 182	7 503
Требования по получению процентов	2 759	1 048
Доходы будущих периодов	309	268
Дисконт по учтенным векселям	0	645
Резерв	(2 690)	(1 027)
Всего прочих финансовых активов	7 560	8 437
Материалы и расчеты с поставщиками	2 989	1 294
Прочие	1 119	1 254
Резерв	(647)	(835)
Всего прочих нефинансовых активов	3 461	1 713
Итого прочих активов, в т.ч.:	11 021	10 150
- в рублях	3 844	2 627
- в иностранной валюте	7 177	7 523

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

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
До востребования и менее 30 дней	8 007	8 417
От 31 дня до 1 года	2 351	955
Свыше года	663	756
Активы 4,5 категории (просроченные)	3 337	1 884
Резерв	(3 337)	(1 862)
Итого прочих активов за минусом резерва:	11 021	10 150

4.7 Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Текущие счета	1 488 545	1 412 557
- Физические лица и индивидуальные предприниматели	75 784	62 008
- Юридические лица	1 412 761	1 350 549
Срочные депозиты	1 525 998	1 031 628
- Физические лица	795 016	743 233
- Юридические лица	730 982	288 395
	3 014 543	2 444 185

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

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Физические лица и индивидуальные предприниматели	870 800	805 241
Обрабатывающие производства	54 107	453 494
Оптовая и розничная торговля	599 185	451 626
Строительство	76 410	168 614
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	829 323	180 037
Транспорт и связь	82 840	40 974
Прочие	501 878	344 199
	3 014 543	2 444 185

По состоянию на 01 января 2017 года обязательства по возврату кредиторам заимствованных ценных бумаг отсутствуют.

4.8 Выпущенные долговые обязательства

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Выпущенные векселя, в т.ч.:		
- Дисконтные векселя	-	-
- Процентные векселя	1 276 920	842 795
	1 276 920	842 795

По состоянию на 01 января 2017 года начислены проценты по собственным выпущенным векселям в сумме 23 507 тыс.руб.

Банк выпускал векселя с номиналом в российских рублях и долларах США. Процентные ставки по срочным векселям: от 1,6% до 1,8% в долларах США и от 9,0% до 11,0 % годовых в рублях.

По состоянию на 01 января 2017 года Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств.

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

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
- до 30 дней	30 107	61 030
- от 31 до 1 года	1 012 438	781 765
- свыше года	234 375	-
	1 276 920	842 795

4.9 Прочие обязательства

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов	36 528	19 908
Прочая кредиторская задолженность	553	779
Всего прочих финансовых обязательств	37 081	20 687
Кредиторская задолженность по оплате труда	4 031	0
Кредиторская задолженность по прочим налогам	1 542	1 418
Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	4 402	9 403
Всего прочих нефинансовых обязательств	9 975	10 821
Итого прочих обязательств, в т.ч.	47 056	31 508
- в рублях	41 816	23 137
- в иностранной валюте	5 240	8 371

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

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
До востребования и менее 30 дней	15 570	13 393
От 31 дня до 1 года	30 102	17 795
Свыше года	1 384	320
Итого прочих обязательств	47 056	31 508

По состоянию на 01 января 2017 года Банк имеет обязательства по текущему налогу на прибыль в сумме 2 281 тыс.руб. Отложенное налоговое обязательство составляет 45 221 тыс. руб.

4.10 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 2016 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 разводненной 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, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2016	2015
Прибыль за год, принадлежащая акционерам Банка (млн. рублей)	3,307	6,496
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (млн. штук)	15	15
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	0.22	0.43

5 Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах

Сумма расхода по налогу на прибыль за 2016 год включает: текущий налог на прибыль в сумме 6 359 тыс.руб. и прочие налоги в сумме 8 594 тыс.руб. (в т.ч. налог на имущество 6 078 тыс.руб.)

Доходы и расходы от изменения ставок налога и (или) введения новых налогов, затраты на исследование и разработки, признанные в качестве расходов, в отчетном периоде отсутствуют.

В отчетном периоде было проведено списание полностью амортизированных объектов основных средств на сумму 667 тыс.руб.

5.1 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 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	82 758	5 986
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(57 087)	6 736
	<u>25 671</u>	<u>12 722</u>

5.2 Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, за 2015 год и 2016 годы может быть представлен следующим образом:

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Зарботная плата сотрудникам	63 684	58 569
Налоги и отчисления по заработной плате	17 261	15 612
	80 945	74 181

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 возможные потери по ссудам и иным активам

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 2017 года минимальные значения нормативов достаточности составляют для базового капитала – 4,5%, основного – 6%, собственных средств – 8%.

В течение 2016 года Банком не нарушались установленные нормативные требования. Банк имеет запас по нормативам достаточности капитала:

	Нормативное значение	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	8,0	10,8	12,1
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	6,0	7,0	7,7
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	4,5	7,0	7,7

Информация о максимальных и минимальных значениях показателей достаточности собственных средств (капитала) Банка, достаточности базового капитала Банка и достаточности основного капитала Банка за 2016 год представлена далее:

	Минимальное значение	Максимальное значение
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (%)	10,80	13,17
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	6,95	8,58

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.

Вопрос о распределении чистой прибыли Банка по итогам финансового 2016 года будет рассмотрен на годовом собрании акционеров, которое состоится 28 марта 2017 года.

Собственные средства (капитал) Банка на 01 января 2017 года в разрезе составляющих расчета могут быть представлены следующим образом:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	150 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	150 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	150 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	179 118
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	3 014 543	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	179 118
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	273 591	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	14
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	9
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	45 221	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 176 055	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0

7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	не применимо
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>55</u>	0

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним по каждому виду активов за 2016 года представлена далее:

тыс.руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	221 361	10 526	231 887
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	199 831	5 346	205 177
Списания за счет резерва	36 559	450	37 009
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2017 г.	<u>384 633</u>	<u>15 422</u>	<u>400 055</u>

7 Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

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

В течение 2016 года Банк соблюдал нормативы мгновенной (Н2), текущей (Н3), долгосрочной ликвидности (Н4), норматив максимального риска на одного заемщика или группа связанных заемщиков (Н6), нарушений всех обязательных нормативов не допускалось.

Значение показателя финансового рычага на 01.01.2017 уменьшилось на 1,5, составив 6,0%, на 01.10.2016 – 7,5%.

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 октября 2016 года тыс. руб.	Разница
Величина балансовых активов под риском с учетом поправок	4 611 021	3 650 238	960 783
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок	66 247	68 335	(2 088)
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	4 677 268	3 718 573	958 695
Основной капитал	280 361	279 571	790
Показатель финансового рычага	6,0	7,5	(1,5)

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 01.01.2017г., используемых при расчете финансового рычага, увеличилась на 958,7 млн.руб. (26%) от общей величины на 01.10.2016г. в большей степени за счет увеличения вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и увеличения остатка средств, размещенных на корреспондентских счетах в кредитных организациях.

В части компонентов финансового рычага по условным обязательствам кредитного характера наблюдалось уменьшение финансовых инструментов с высоким риском (на 1,5 млн.руб.) и финансовых инструментов без риска (на 10 млн.руб.).

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, не выявлено. Разница составила 152 тыс.руб.

8 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 2016 года происходило только в одной географической зоне - Российской Федерации.

9 Информация о принимаемых Банком рисках

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

В соответствии с принятой на 2017 год Стратегией управления банковскими рисками и капиталом АО «ОРБАНК» осуществление текущей деятельности Банка связано с принятием на себя следующих видов риска:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- процентный риск банковского портфеля;
- операционный риск;
- риск потери ликвидности;
- риск концентрации;
- регуляторный риск;
- остаточные риски.

Система управления банковскими рисками и капиталом включает в себя следующие последовательные и взаимосвязанные составляющие:

- определение типичных (присущих) для банковской деятельности рисков;
- определение новых видов (дополнительных объемов) рисков, появление которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка (далее - потенциальные риски);
- выявление значимых рисков;

- определение параметров и правил оценки и мониторинга каждого значимого риска;
- агрегирование количественных оценок значимых рисков для определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала и его распределения для покрытия по видам значимых рисков;
- определение пределов допустимых значений (лимитов) по видам значимых рисков;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее - стресс-тестирование);
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков и установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фаз цикла деловой активности, (далее - управление капиталом),
- установление системы контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- установление формы, содержания и периодичности составления соответствующей отчетности по управлению рисками;
- распределение обязанностей и полномочий при управлении рисками между соответствующими подразделениями Банка;
- оценка и контроль эффективности системы управления рисками в Банке;
- учет результатов деятельности системы управления рисками в качестве основы для оценки необходимого размера капитала (для покрытия значимых и потенциальных рисков) при формировании Стратегии развития Банка.
- Служба внутреннего аудита (СВА) проводит независимую проверку 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;
- информирование Совета директоров, исполнительных органов Банка о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке и действиях, предпринятых для их устранения, осуществляется СВА в порядке, установленном внутренними документами Банка, регламентирующими её (СВА) деятельность.

Оценка существенности (значимости) выявленных рисков

В качестве метода оценки существенности выявленных рисков Банком используется балльный метод. Финансовые виды рисков оцениваются на основе количественных показателей, а нефинансовые – на основе качественных показателей.

Оценка существенности финансовых рисков осуществляется на основе показателей (1), (2) и (3), а оценка существенности нефинансовых рисков осуществляется на основе показателей (2) и (3):

- (1) Оценка подверженности риску;
- (2) Оценка частоты реализации риска;
- (3) Оценка материальности убытков от реализации риска.

Описание количественных и качественных показателей, присущих конкретным видам рисков, приведено в Положении о системе управления банковскими рисками и капиталом

Структура системы управления рисками

Распределение между структурными подразделениями Банка функций, связанных с принятием и управлением рисками, реализуется Банком таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения Банка.

Распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между органами управления и подразделениями Банка организовано исходя из соблюдения принципа «Три линии защиты»: принятие рисков, управление рисками и капиталом и аудит.

о Принятие рисков (1-я линия защиты)

- Подразделения Банка, принимающие риски, должны следовать поставленным целям по развитию и по соотношению доходности и риска, участвовать во внедрении эффективных бизнес-процессов, участвовать в процессах идентификации и оценки рисков, соблюдать требования внутрибанковских документов, в том числе в части управления рисками.
- Перечень подразделений и работников Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, утверждается в составе документов, принимаемых в рамках системы оплаты труда.
- Принятая Банком система оплаты труда предусматривает соответствие системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. При определении размера оплаты труда работников Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, учитываются уровни рисков, которым подвергается (подвергся) Банк в результате их действий.

о Управление рисками и капиталом (2-я линия защиты)

Функции, связанные с управлением рисками и капиталом относятся к компетенции органов управления Банка, комитетов и подразделений Банка и распределены между последними следующим образом:

№ п/п	Орган управления / подразделение Банка	Функции, связанные с управлением рисками и капиталом
1.	Совет директоров	Участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК.
		Утверждение Стратегии управления рисками и капиталом Банка и порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом.
		Не реже одного раза в год рассмотрение вопроса о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.
2.	Председатель Правления и Правление Банка	Утверждение процедур управления рисками и капиталом и процедур стресс-тестирования на основе Стратегии управления рисками и капиталом.
		Обеспечение выполнения ВПОДК и поддержания достаточности собственных средств (капитала) на установленном Банком уровне.
		Принятие решений о применении тех или иных методов минимизации и (или) управления риском.
		Принятие решений о совершении Банком операций и других сделок, процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка.
		Предотвращение использования инфраструктуры банка в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также в других противоправных целях.
		Предотвращение длительного нахождения Банка под воздействием чрезмерного риска, своевременность ограничения (прекращение) операций, несущих повышенный риск.
3.	Комитет по рискам	Не реже одного раза в год рассмотрение вопроса о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.
		Утверждение перечня значимых для Банка рисков.
		Утверждение лимитов, обеспечивающих соблюдение показателей склонности к риску.
4.	Служба управления рисками	Централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.
		Выявление рисков, присущих деятельности Банка и потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк.
		Выделение значимых для Банка рисков.

№ п/п	Орган управления / подразделение Банка	Функции, связанные с управлением рисками и капиталом
		Осуществление оценки рисков и агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком.
		Разработка процедур управления отдельными видами рисков.
		Установление лимитов, обеспечивающих соблюдение показателей склонности к риску.
		Каскадирование лимитов склонности к риску по видам рисков и по подразделениям Банка.
		Контроль за объемами значимых для Банка рисков.
		Контроль за выполнением показателей склонности к риску, соблюдением плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков.
		Контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.
		Сбор, обработка и представление в установленные сроки соответствующей информации о состоянии банковских рисков.
		Контроль адекватности границ принятия решений ответственными подразделениями для штатной и кризисной ситуации.
5.	Руководитель или ответственное лицо подразделения, принимающее риск.	Текущий мониторинг и своевременное доведение до СУР (и руководителя подразделения) о выявленных факторах риска, а также о произошедших событиях, несущих риск.
		Формирование у служащих знаний о рисках, которые могут возникнуть в связи с выполнением ими должностных обязанностей.
		Контроль за соблюдением служащими подразделения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка.
		Участие в разработке внутренних документов, касающихся сферы деятельности и оценки деятельности подразделения.
		Внесение предложений по изменению показателей оценок рисков в части, касающейся сферы деятельности подразделения.

○ Аудит (3-я линия защиты)

Служба внутреннего аудита проводит проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов и информирует Совет директоров, Председателя Правления и Правление Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и капиталом и действиях, предпринятых для их устранения.

В рамках ВПОДК Банком формируются следующие виды отчетов:

Вид отчета	Кому представляется		Кем формируется
	Совет директоров	Председатель Правления и Правление Банка	
Отчет о результатах выполнения ВПОДК	Ежегодно	Ежегодно	Служба управления рисками
Отчет о результатах стресс- тестирования	Ежегодно	Ежегодно	Служба управления рисками
Отчет о значимых рисках, в том числе:	Ежеквартально	Ежемесячно	Служба управления рисками
в части достижения сигнальных значений и превышения установленных лимитов	По мере выявления фактов	По мере выявления фактов	
Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала	Ежеквартально	Ежемесячно	
Отчет о выполнении обязательных нормативов	Ежеквартально	Ежемесячно	Служба управления рисками / Управление

Вид отчета	Кому представляется		Кем формируется
	Совет директоров	Председатель Правления и Правление Банка	
			отчетности и экономического анализа

9.2 Кредитный риск

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

К операциям (сделкам) Банка, которым присущ кредитный риск, относятся:

- кредитование: кредит (в том числе в виде овердрафта), кредитная линия;
- выдача банковских гарантий и поручительств (в том числе вексельных);
- сделки, совершаемые на межбанковском рынке (в том числе сделки по размещению денежных средств в банках-контрагентах, конверсионные и банкнотные сделки);
- размещение денежных средств в обязательства контрагентов / эмитентов / векселедателей / корреспондентов (в том числе размещение денежных средств на корреспондентских счетах, приобретение ценных бумаг).

К операциям (сделкам) Банка, которым присущ кредитный риск контрагента, относятся:

- расчеты по срочным операциям с основными финансовыми инструментами;
- расчеты по операциям с производными финансовыми инструментами;
- расчеты по сделкам РЕПО (кроме сделок РЕПО с Банком России).

Банк осуществляет оценку уровня кредитного риска по следующим направлениям:

- уровень кредитного риска кредитного портфеля;
- уровень кредитного риска портфеля ценных бумаг Банка;
- уровень кредитного риска по прочим активам Банка.

Затем на основании обобщающего результата по группе показателей оценки активов (РГА) и рассчитанных в соответствии с Инструкцией № 139-И значений обязательных банковских нормативов проводится обобщенная оценка уровня кредитного риска.

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 2016 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.

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

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	254 466	5 366
Учтенные векселя кредитных организаций	0	94 444
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	1 495 292	1 295 979
Обрабатывающие производства	106 000	43 700
Металлургическое производство	14 000	34 590
Строительство	470 771	371 543
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	298 708	192 776
Производство пищевых продуктов	24 998	24 500

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Транспорт и связь	70 600	111 100
Оптовая и розничная торговля	388 267	304 985
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	8 700	13 000
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	1 250
Прочие виды деятельности	113 248	198 535
Ссуды физическим лицам	169 488	163 454
Итого ссудной задолженности	1 919 246	1 559 243
Резерв на возможные потери по ссудам	(381 943)	(220 334)
Итого чистой ссудной задолженности	1 537 303	1 338 909

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

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	254 466	5 366
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 495 292	1 295 979
Ссуды физическим лицам	169 488	163 454
Учтенные векселя	0	94 444
Итого ссудной задолженности	1 919 246	1 559 243
Резерв на возможные потери по ссудам	(381 943)	(220 334)
Итого чистой ссудной задолженности	1 537 303	1 338 909

9.2.3 Информация о географическом распределении кредитного риска:

На 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года ссуд, выданных нерезидентам Российской Федерации, нет.

Структура ссуд по географическим зонам в части регионов Российской Федерации по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

(тыс.руб.)

Регионы Российской Федерации	Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	Физические лица	Кредитные организации в части МБК
Владимирская область	168 000	149	-
Калужская область	427 590	14 028	-
Кировская область	90 000	-	-
Липецкая область	1 840	-	-
Г. Москва	568 892	118 928	154 466
Московская область	188 898	33 027	-
Мурманская область	32 750	-	-
Новосибирская область	11 748	-	-
Г. Санкт-Петербург	4 000	-	100 000
Саратовская область	1 574	1 359	-
Ставропольский край	-	680	-
Тульская область	-	342	-
Ульяновская область	-	700	-
Карачаево-Черкесская Республика	-	275	-

Регионы Российской Федерации	Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	Физические лица	Кредитные организации в части МБК
Итого ссудной задолженности	1 919 246		
Резерв на возможные потери по ссудам	(381 943)		
Итого чистой ссудной задолженности	1 537 303		

Структура ссуд по географическим зонам в части регионов Российской Федерации по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

Регионы Российской Федерации	Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	Физические лица	Кредитные организации в части МБК	Кредитные организации в части учтенных векселей
Воронежская область	1 427	-	-	-
Владимирская область	133 000	350	-	-
Г. Екатеринбург	-	-	-	29 128
Калужская область	202 940	13 412	-	-
Кировская область	11 000	-	-	-
Липецкая область	18 619	-	-	-
Г. Москва	648 309	104 209	5 366	-
Московская область	251 871	41 416	-	-
Мурманская область	25 800	-	-	-
Г. Санкт-Петербург	-	-	-	65 316
Саратовская область	3 013	1 156	-	-
Ставропольский край	-	968	-	-
Тульская область	-	548	-	-
Ульяновская область	-	700	-	-
Карачаево-Черкесская Республика	-	695	-	-
Итого ссудной задолженности	1 559 243			
Резерв на возможные потери по ссудам	(220 334)			
Итого чистой ссудной задолженности	1 338 909			

9.2.4 Структура ссуд по срокам, оставшимся до полного погашения, с выделением основных видов кредитных требований по состоянию на 01 января 2016 и 2017 года представлена в п.4.3.3 данной Пояснительной информации.

9.2.5 Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России №139-И представлена далее:

(тыс.руб.)

	На 01.01.2017г	На 01.01.2016г.
2 группа активов	61 998	33 474
3 группа активов	297	6 476
4 группа активов	2 033 871	1 400 699
5 группа активов	-	-
Итого сумма активов, взвешенная по уровню кредитного риска	2 096 166	1 440 649

Структура норматива достаточности капитала представлена далее:

	(тыс.руб.)	
	На 01.01.2017г	На 01.01.2016г.
Собственные средства (капитал)	459 479	452 329
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	2 096 166	1 440 649
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	170 187	427 404
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	40 979	79 233
Величина операционного риска	35 649	30 223
Величина рыночного риска	1 489 432	1 416 406
Кредитные требования к связанным с банком лицам	5 313	2 493
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	10,8%	12,1%

Совокупный объем кредитного риска в разрезе основных инструментов на отчетную дату и среднее значение за 12 месяцев представлен далее:

№ п/п	Наименование	На 01.01.2017	На 01.10.2016	На 01.07.2016	На 01.04.2016	Среднее значение
1	Ссудная задолженность	1 340 520	1 398 020	1 264 544	1 331 739	1 333 706
2	Средства на корреспондентских счетах	488 263	89 785	110 291	148 281	209 155
3	Вложения в ценные бумаги	64 471	71 272	71 999	84 213	72 989
4	КРВ	40 979	41 969	41 774	44 953	42 419
5	Итого	1 934 233	1 601 046	1 488 608	1 609 186	1 658 268

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 завершленного 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 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 121 831 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 10 169 тыс. руб.), что составляет 8 % от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций). По состоянию на 1 января 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 800 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 8 тыс. руб.), что составляет 0.5% от общей величины ссудной задолженности физических лиц.

По состоянию на 1 января 2016 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 247 645 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 2 476 тыс. руб.), что составляет 19,1 % от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме

кредитных организаций). По состоянию на 1 января 2016 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 7 000 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 210 тыс. руб.), что составляет 4,3% от общей величины ссудной задолженности физических лиц.

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2017 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка реструктурированной задолженности не было.

За 2016 год Банк списывал просроченную задолженность по ссудам на 36 559 тыс. руб.

9.2.6 Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

тыс.руб.	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	254 466	1 341 544	115 737	1 711 747
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	-	-	-
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-
- на срок от 91 до 180 дней	-	24 998	-	24 998
- на срок от 181 до 360 дней	-	22 035	34 000	56 035
- на срок более 360 дней	-	106 715	19 751	126 466
Всего просроченной задолженности	-	153 748	53 751	207 499
	254 466	1 495 292	169 488	1 919 246

По состоянию на 1 января 2017 года доля просроченной ссудной задолженности составила 10,8 % от общей величины ссудной задолженности и 4,2 % от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

тыс.руб.	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	99 810	1 157 632	140 061	1 397 503
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	77 646	-	77 646
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	-	-
- на срок от 181 до 360 дней	-	-	20 393	20 393
- на срок более 360 дней	-	60 701	3 000	63 701
Всего просроченной задолженности	-	138 347	23 393	161 740
	99 810	1 295 979	163 454	1 559 243

По состоянию на 1 января 2016 года доля просроченной ссудной задолженности составила 10,4 % от общей величины ссудной задолженности и 3,6 % от общей величины активов Банка.

9.2.7 Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по группам активов по состоянию на 1 января 2017 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	826 885	297 627	528 806	-	-	452	5 740	5 740	5 740	5 288	-	-	452
Корреспондентские счета	525 178	574	524 340	-	-	264	5 507	5 507	5 507	5 243	-	-	264
Межбанковские кредиты и депозиты	250 000	250000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	51 638	46 984	4 466	-	-	188	233	233	233	45	-	-	188
Требования по полученно % доходов	69	69	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего в том числе	1 508 546	1 460	1 022 148	274877	44515	165546	311 559	311 559	311 559	44 642	78 668	22 703	165 546
Предоставленные кредиты (займы)	1 495 292	0	1 022 148	274877	44515	153752	299 765	299 765	299 765	44 642	78 668	22 703	153 752
Вложения в ценные бумаги	8 984	-	-	-	-	8 984	8 984	8 984	8 984	-	-	-	8 984
Требования по полученно % доходов	2 415	-	-	-	-	2 415	2 415	2 415	2 415	-	-	-	2 415
Прочие активы	1 855	1 460	-	-	-	395	395	395	395	-	-	-	395
Требования к физическим лицам, всего в том числе	165 909	1 253	36 531	73 750	-	54 375	82 693	82 693	82 693	2 637	25 681	-	54 375
Суды	165 286	1 253	36 531	73 750	-	53 752	82 070	82 070	82 070	2 637	25 681	-	53 752
Требования по полученно % доходов	559	-	-	-	-	559	559	559	559	-	-	-	559
Прочие активы	64	-	-	-	-	64	64	64	64	-	-	-	64

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по группам активов по состоянию на 1 января 2016 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	337 195	318 319	18 395	-	-	481	665	665	665	184	-	-	481
Корреспондентские счета	97 605	84 283	13 029	-	-	293	423	423	423	130	-	-	293
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Учтенные векселя	94 444	94 444	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	144 501	138 947	5 366	-	-	188	242	242	242	54	-	-	188
Требования по получению % доходов	645	645	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего в том числе	1 297 949	530	1 078 004	35 420	51 858	132 137	187 408	187 408	187 408	11 113	17 710	26 448	132 137
Предоставленные кредиты (займы)	1 295 968	40	1 078 004	35 420	51 815	130 689	185 938	185 938	185 938	11 113	17 710	26 426	130 609
Требования по получению % доходов	1 050	-	-	-	43	1 007	1 029	1 029	1 029	-	-	22	1 007
Прочие активы	931	490	-	-	-	441	441	441	441	-	-	-	441
Требования к физическим лицам, всего в том числе	156 876	1 046	122 221	10 000	-	23 609	34 444	34 444	34 444	8 735	2 100	-	23 609
Суды	156 660	1 046	122 221	10 000	-	23 393	34 228	34 228	34 228	8 735	2 100	-	23 393
Требования по получению % доходов	152	-	-	-	-	152	152	152	152	-	-	-	152
Прочие активы	64	-	-	-	-	64	64	64	64	-	-	-	64

Анализ обеспечения

Обеспечение исполнения обязательств заемщиком не является обязательным условием при выдаче кредита. При этом наличие обеспечения предполагает уменьшение 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 и II категории качества.

По состоянию на 01.01.2017 обеспечение, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, отсутствует.

9.3 Рыночный риск

Рыночный риск Банка – риск возникновения у Банка убытков вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости определенных Положением Банка России от 03.12.2016 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – 511-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).
- Ежедневный мониторинг текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, входящих в портфель Банка.
- минимизация по объему и/или сроку открытых валютных позиций
- регулярное проведение стресс-тестирования рыночных рисков.

По состоянию на 01.01.2017г. активы, попадающие под влияние рыночного риска, составляют 1 594 799 тыс.руб. На балансе Банка числятся только облигации юридических лиц. Акции, векселя сторонних организаций, производные финансовые инструменты отсутствуют. В связи с этим полностью отсутствует влияние фондового риска.

Более половины портфеля долговых обязательств составляют ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте 909 196 тыс.руб. против 685 603 тыс.руб., номинированных в рублях.

В портфеле ценных бумаг Банка представлены исключительно облигации, включенные в Ломбардный список Банка России. Более половины из них (55%) - это бумаги, эмитированные Министерством Финансов РФ.

Рассчитанное в соответствии с Инструкцией № 139-И Банка России значение рыночного риска на 01.01.2017г. – 1 477 747 тыс.руб.

Стресс-тестирование рыночных рисков Банка в рамках заданных изменений факторов риска, которые соответствуют достаточно вероятным событиям (негативный сценарий развития):

Факторы риска	Капитал Банка, тыс. руб.	H1.0, %	H1.1, %	H1.2, %	Капитал Банка, тыс. руб. (с учетом индикаторов)	H1.0, % (с учетом индикат оров)	H1.1, % (с учетом индикат оров)	H1.2, % (с учетом индикаторо в)
Негативный сценарий								
Снижение доходности на 2%	459 479	10,8	7,0	7,0	443 531	10,48	6,6	6,6
Снижение курса рубля по отношению к иностраным валютам на 16%								

Для стресс-тестирования портфеля долговых ценных бумаг использован метод изменения процентных ставок на финансовом рынке.

Изменение рыночной стоимости облигаций (изменение котировок бумаг) прямо пропорционально изменению процентной ставки альтернативного вложения (используется ставка MosPrimeON – ставка предоставления кредитов «овернайт» на московском денежном рынке). Изменение процентной ставки определяется исходя из статистических данных за предшествующий отчетной дате квартал.

При расчете для еврооблигаций учитывается также валютная составляющая. Изменение курса рубля по отношению к иностранным валютам определяется исходя из статистических данных за предшествующий отчетной дате квартал.

По результатам проведенного стресс-тестирования при выполнении негативного сценария развития событий по нормативам достаточности капитала имеется достаточный запас. В случаях значительных колебаний рыночной стоимости ценных бумаг часть портфеля долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а именно котируемые рублевые долговые облигации, включенные в Ломбардный список, могут быть реализованы в краткосрочной перспективе. Исходя из указанной возможности и в условиях реализации негативного сценария нормативы достаточности капитала составят:

норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0 - 10,48 %.

норматив достаточности базового капитала банка H1.1 – 6,6 %.

норматив достаточности основного капитала банка H1.2 – 6,6 %.

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения № 511-П.

Величина открытых валютных позиций в любой валюте на 01 января 2017 года не превышает 2% от капитала Банка.

9.4 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. Это определение включает Правовой риск.

При управлении Операционным риском Банк исходит из того, что любой операции (сделке), осуществляемой Банком, присущ Операционный риск.

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.

Банк признает в качестве операционных убытки, возникающие вследствие:

- злоупотреблений или противоправных действий, осуществляемых служащими или с участием служащих Банка;
- противоправных действий сторонних по отношению к Банку (третьих) лиц;
- нарушений Банком или служащими трудового законодательства;
- нарушений иного законодательства;
- неисполнения или ненадлежащего исполнения возникающих из договоров обязательств, связанных с основной деятельностью, перед клиентами, контрагентами и иными третьими лицами;
- нарушения обычаев делового оборота (например, ненадлежащее использование конфиденциальной информации, навязывание услуг, сговор по ценам и т.п.);
- повреждений или утраты материальных активов в результате актов терроризма, стихийных бедствий, пожара;
- выхода из строя оборудования и информационных систем;
- ненадлежащей организации деятельности, ошибок управления и исполнения.

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.

По состоянию на 01.01.2017г. размер операционного риска составил 35 649 тыс.руб., нагрузка на капитал на покрытие операционного риска – 445 613 тыс.руб. Величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, составила 712 989 тыс.руб., в том числе чистых процентных доходов – 545 733 тыс.руб., чистых непроцентных доходов – 167 256 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2016г. размер операционного риска составил 30 223 тыс.руб., нагрузка на капитал на покрытие операционного риска – 377 788 тыс.руб. Величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, составила 604 468 тыс.руб., в том числе чистых процентных доходов – 441 903 тыс.руб., чистых непроцентных доходов – 162 565 тыс.руб.

9.5 Риск ликвидности

Риск потери ликвидности (риск ликвидности) – риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить своевременное и полное выполнение своих обязательств. Риск ликвидности появляется при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Банк подвержен данному риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдачи кредитов, произведения выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Несбалансированность финансовых активов и финансовых обязательств в случае

возникновения необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств обуславливает риск потери ликвидности.

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

В течение 2016 года Банк соблюдал нормативы мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4), нарушений не допускалось.

Значение показателей ликвидности представлено далее:

Показатель	Нормативное значение	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2016 г.
Норматив мгновенной ликвидности, %	≥ 15	99,0	77,6
Норматив текущей ликвидности, %	≥ 50	183,5	133,9
Норматив долгосрочной ликвидности, %	≤ 120	49,0	70,5

Управление риском ликвидности и его минимизация реализуется в Банке:

- поддержанием сбалансированности активов и пассивов Банка по срокам,;
- оценкой качества активов, коррелирующей с информацией об их ликвидности,
- обеспечением достаточности средств на корреспондентских счетах Банка, гарантирующее своевременное исполнение клиентских платежей;
- установлением оптимального соотношения между прибыльностью и рисками при проведении Банком операций,;
- проведением стресс- тестирования уровня ликвидности,
- соблюдением значений обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России в Инструкции № 139-И.

Проведенный стресс-тест уровня ликвидности показал, что ликвидность Банка поддерживается на достаточном уровне. Значительную долю привлеченных средств можно отнести к стабильным и абсолютно стабильным пассивам. Обязательства банка более чем на 20% обеспечены высоколиквидными активами. На случай непредвиденных обстоятельств в Банке разработан План мероприятий по восстановлению ликвидности, позволяющий в относительно короткий период времени преодолеть кризис ликвидности и вернуться к нормальной деловой активности.

9.6 Регуляторный риск

Регуляторный риск (комплаенс-риск) - риск возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов

При управлении регуляторным риском Банк исходит из того, что любой операции (сделке), осуществляемой Банком, присущ регуляторный риск как минимум в силу того, что при нарушении правил проведения операции (сделки) могут наступить последствия в виде убытков Банка и (или) недостоверности отчетности о деятельности Банка или иные последствия, которые могут быть выявлены надзорными органами и могут привести к применению к Банку санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

В надзорных органах сформировано в целом позитивное представление о Банке, основанное на объективных результатах деятельности. По оценке Банка России, АО «ОРБАНК» обладает устойчивой деловой репутацией (хорошей финансовой устойчивостью) и относится на 01.01.2017 г. ко 2 классификационной группе (подгруппе 2.1) в соответствии с п.7.1 Указания Банка России от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков».

9.7 Риск концентрации

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью кредитной организации крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность.

Риск концентрации может принимать следующие формы:

Виды рисков	Формы концентрации риска
Кредитный риск	Концентрация активов Банка в одном секторе (отрасли) экономики или географической зоне
	Кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг
	Кредитные требования, номинированные в одной валюте
	Концентрация кредитного риска на одного (или на группу связанных) заемщиков / контрагентов / эмитентов / векселедателей / корреспондентов
	Косвенная подверженность риску концентрации, возникающая при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом)
Риск ликвидности	Зависимость Банка от отдельных источников ликвидности
	Значительный объем обязательства Банка по возврату денежных средств одной срочности
Рыночный риск	Значительный объем вложений в финансовые инструменты одного типа и инструменты, подверженные изменению текущей (справедливой) стоимости (акции, облигации)
	Значительный объем вложений в финансовые инструменты, номинированные в одной валюте
Процентный риск	Значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменения процентных ставок на рынке
Операционный риск	Значительный объем доходов, получаемых Банком от одного бизнес-направления

Система управления риском концентрации Банка включает в себя совокупность процедур управления, направленных на минимизацию последствий при реализации риска концентрации.

В целях выявления и измерения риска концентрации Банк устанавливает систему показателей склонности к риску, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении всех значимых рисков.

Для этого используются такие относительные показатели, как:

- Показатель концентрации крупных кредитных рисков (ПК1) представляет собой фактическое значение обязательного норматива Н7 "Максимальный размер крупных кредитных рисков". Рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И.
- Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников) (ПК2) представляет собой фактическое значение обязательного норматива Н9.1 "Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим акционерам (участникам)". Рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И.
- Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров (ПК3) представляет собой фактическое значение обязательного норматива Н10.1 "Совокупная величина риска по инсайдерам банка". Рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И.
- Показатель концентрации кредитных активов Банка в одном секторе (отрасли) экономики (ПК4). Рассчитывается как отношение объема требований кредитных активов, относящихся к одному сектору экономики к суммарному объему требований Банка, для дальнейшего сравнительного анализа принимается максимальное из полученных значений. Уровень диверсификации активов Банка по секторам (отраслям) экономики (НН1-4) оценивается по методу Герфиндаля-Гиршмана.

- Показатель концентрации кредитных активов Банка в одной географической зоне (ПК5). Рассчитывается как отношение объема кредитных требований одной географической зоны (области, края, страны) к суммарному объему требований Банка. Для дальнейшего сравнительного анализа принимается максимальное из полученных значений. Уровень диверсификации активов Банка по географическому признаку (ННІ-5) оценивается по методу Герфиндаля-Гиршмана.
- Показатель концентрации привлеченных ресурсов Банка (ПК6). Рассчитывается как отношение объема одной статьи используемых средств к их общему объему. Для дальнейшего сравнительного анализа принимается максимальное из полученных значений. Уровень диверсификации привлеченных ресурсов Банка (ННІ-6) оценивается по методу Герфиндаля-Гиршмана.
- Показатель концентрации размещенных средств Банка (ПК7). Рассчитывается как отношение объема одной статьи размещенных активов к их общему объему. Для дальнейшего сравнительного анализа принимается максимальное из полученных значений. Уровень диверсификации размещенных средств Банка (ННІ-7) оценивается по методу Герфиндаля-Гиршмана.
- Показатель, характеризующий зависимость Банка от отдельных видов доходов (ПК8). Рассчитывается как отношение совокупного дохода Банка по какому-либо виду деятельности к общей величине дохода Банка (из расчета исключаются доходы от переоценки ценных бумаг и валютной переоценки). Для дальнейшего сравнительного анализа принимается максимальное из полученных значений. Уровень диверсификации видов доходов (ННІ-8) оценивается по методу Герфиндаля-Гиршмана.

Банк ежегодно в принимаемой Стратегии управления банковскими рисками и капиталом определяет систему лимитов (и сигнальных значений к ним), позволяющую ограничивать риски концентрации.

В случае достижения сигнального значения лимита риска концентрации, Банк проводит комплекс мероприятий, направленных на снижение риска концентрации. К таким мероприятиям относятся:

- проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых в Банке выявлен риск концентрации;
- проведение углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- снижение лимитов по риску концентрации;
- использование дополнительного обеспечения;
- проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне (например, страхования, операций секьюритизации);
- выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации.

Выбор мероприятий осуществляется исходя из уровня принятого риска концентрации.

9.8 Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля (ПРБП) – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Источником Процентного риска для Банка является несбалансированность структуры активов и пассивов Банка, подверженных изменению процентной ставки, в разрезе прогнозируемых сроков их погашения (или изменения процентной ставки).

К операциям (сделкам) Банка, которым присущ Процентный риск, относятся:

- размещение денежных средств Банка в обязательства контрагентов / эмитентов / векселедателей / корреспондентов (в том числе размещение денежных средств на корреспондентских счетах, приобретение ценных бумаг);
- кредитование: кредит (в том числе в виде овердрафта), кредитная линия;
- операции (сделки) с производными финансовыми инструментами (фьючерсы, форварды, процентные свопы, опционы put -и call, прочие производные финансовые инструменты);
- операции (сделки) по приобретению основных средств и нематериальных активов, цена которых чувствительна к изменению процентных ставок на рынке;
- привлечение денежных средств от кредитных организаций, в том числе в виде остатков на корреспондентских счетах, межбанковских ссуд и депозитов, в том числе средств, привлеченных от Банка России посредством операций РЕПО и ломбардного кредитования;
- привлечение денежных средств от некредитных организаций в виде остатков на расчетных (текущих) счетах, по которым начисляются проценты на остаток, депозитов и вкладов;
- операции по выпуску собственных долговых обязательств;
- привлечение в качестве источников капитала Банка денежных средств, подверженных изменению процентных ставок;
- операции (сделки) с прочими активами и пассивами, подверженными изменению процентных ставок.

К активам и пассивам Банка, чувствительным к изменению процентных ставок, относятся:

- средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях;
- ссудная задолженность (включая задолженность кредитных организаций, юридических и физических лиц);
- вложения в долговые обязательства;
- вложения в долевого ценные бумаги;
- средства кредитных организаций (включая межбанковские ссуды и депозиты);
- средства клиентов (включая средства на расчетных счетах в части платных остатков, в депозитах и вкладах);
- выпущенные долговые обязательства Банка;
- прочие активы и обязательства Банка (включая основные средства и нематериальные активы), подверженные изменению процентных ставок на рынке;
- внебалансовые требования и обязательства (включая фьючерсы, форварды, валютно-процентные свопы, процентные свопы, опционы put и call), подверженные изменению процентных ставок на рынке.

Проведенный анализ чувствительности финансового положения Банка к изменению процентных ставок проводился одновременно по инструментам с фиксированной и плавающей ставками. Использовались допущения изменения уровня процентной ставки в сторону увеличения и уменьшения на 400 базисных пунктов. По результатам расчета выборочно были получены следующие данные, отражающие изменение чистого процентного дохода:

(в тыс.руб)	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Ссудная задолженность, всего, из них:	318 684	211 350	266 666	489 350
кредитных организаций	250 626	0	0	0
юридических лиц, не являющихся кредитными				
организациями, всего, из них:	68 058	195720	245 930	450 408
физических лиц, всего, из них:	0	15630	20 736	38 942
Вложения в долговые обязательства	0	374	826	31 933
Основные средства и нематериальные активы	0	6	4	84

Итого балансовых активов	318 684	211 730	267 496	521 367
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	46 340	94 592	231 197	1 152 585
Выпущенные долговые обязательства	30 282	105 772	0	948 530
Итого балансовых пассивов	76 622	200 364	231 197	2 101 115
Совокупный ГЭП	242 062	11 366	36 299	-1 579 748
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 400 базисных пунктов	9 278,72	378,85	907,48	-15 797,48
- 400 базисных пунктов	-9 278,72	-378,85	-907,48	15 797,48

Основными методами управления Процентным риском являются:

- лимитирование операций, подверженных процентному риску;
- формирование структуры активов-пассивов Банка, подверженных процентному риску, с учетом срочности и совокупной стоимости таких активов-пассивов

9.9 Остаточный риск

Остаточный риск - риск финансовых потерь, сохраняющийся после всех предпринятых мер по снижению и ограничению риска и заключенный в инструментах и методах, используемых Банком для снижения иного значимого риска (включая риски, связанные с утратой и (или) обесценением залогового обеспечения, риск секьюритизации и иные формы риска).

К рассматриваемым операциям (сделкам) Банка, которым присущ остаточный риск, относятся операции кредитования под залог имущества, а также под полученные гарантии и поручительства от третьих лиц.

За рассматриваемый период, событий, несущих остаточный риск, не выявлено.

10 Сделки по уступке прав требований

В целях снижения кредитного риска Банка и урегулирования проблемной задолженности Банк осуществляет уступку прав требований, путем продажи прав требований Банка к заемщикам для полного или частичного прекращения обязательств перед Банком. Основные задачи, решаемые Банком при совершении сделок по уступке прав требований, - это оптимизация кредитного портфеля.

При осуществлении сделки по уступке прав требований в 2016 году Банк выступал первоначальным кредитором предприятия малого бизнеса.

Балансовая стоимость уступленных в 2016 году требований составила 88 774 тыс.руб., требования отнесены к 3 и 5 категориям качества по 254-П. По состоянию на 01 января 2017 года остаток задолженности по договорам уступки прав требований составил 0 рублей.

11 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 2017 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Основной управленческий персонал
Кредиты физическим лицам	300
Вклады физических лиц	
Текущие счета физических лиц (процентная ставка 0%)	5 832
Срочные счета физических лиц (процентная ставка от 3,5% до 13,5%)	117 771

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Основной управленческий персонал
Процентные доходы	
Кредиты физическим лицам	10
Процентные расходы	
Срочные счета физических лиц	8 645
Административные и прочие операционные расходы	11 582

12 Система оплаты труда

Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда относится к компетенции Совета Директоров Банка, подготовка решений Совета директоров Банка по вопросам организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабам деятельности Банка возложена на Председателя Совета Директоров Журавлева А.И.

К нефиксированной части оплаты труда относятся денежные премии, выплачиваемые Работникам Банка. Премирование осуществляется в целях материального стимулирования персонала на реализацию стратегии Банка и достижение высоких показателей доходности деятельности Банка в целом, добросовестного исполнения работниками Банка своих трудовых функций (должностных обязанностей), повышения эффективности и качества работы каждого работника. Выплата премии производится в денежной форме в валюте РФ (в рублях).

Система оплаты труда банка предусматривает премирование сотрудников Банка по итогам года при достижении Банком запланированного финансового результата.

Особенности премирования по итогам года единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа, работников, принимающих риски, работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и управление рисками определены в Положении об оплате труда и системе вознаграждения.

К работникам, принимающим риски, относятся:

- Председатель Правления Банка, Члены Правления Банка, Управляющий филиалом «Конто» г. Саратов
- члены Кредитных комитетов – 5 членов Кредитного Комитета Банка и 3 члена Кредитного Комитета филиала «Конто» г. Саратов,
- члены Комитета по рискам – 5 членов Комитета по рискам Банка,
- руководитель и сотрудники Управления Казначейства, уполномоченные принимать решение о заключении сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов - 3 сотрудника.

При определении размера премии по итогам года членов исполнительных органов учитываются количественные и качественные показатели, позволяющие оценить деятельность членов исполнительных органов:

- Количественные показатели:

Рентабельность активов, рентабельность капитала

Оценка общего банковского риска

Соблюдение Банком обязательных экономических нормативов

- Качественные показатели:

Стабильность доходов в целом по Банку

Независимые оценки (рейтинг) финансовой устойчивости Банка

Обеспечение устойчивого финансового положения Банка (на уровне не ниже 2-ой квалификационной группы)

При выплате премии по итогам года членам исполнительных органов применяется отсрочка и последующая корректировка не менее 40% размера премии исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее трех лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены выплаты отложенного вознаграждения при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности.

При определении размера вознаграждения работников, принимающих риски учитываются количественные и качественные показатели, позволяющие оценить деятельность соответствующего подразделения (комитета):

- Количественные показатели:

Доходность операций

Оценка кредитного риска, Качество кредитного портфеля

Оценка риска ликвидности, оценка рыночного риска

- Качественные показатели:

Стабильность доходов по операциям (кредитования, межбанковским операциям)

Независимые оценки (рейтинг) финансовой устойчивости Банка

Соблюдение законодательства Российской Федерации и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур Банка

При выплате премии по итогам года может применяться отсрочка и последующая корректировка премии приказом Председателя Правления Банка. В случае их применения, отсрочка и последующая корректировка должны составлять не менее 40 % размера премии исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности указанных работников (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены выплаты премии при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по конкретному направлению деятельности.

При определении размера вознаграждения Руководителя и членов Кредитного комитета филиала «Кonto» г. Саратов учитываются количественные и качественные показатели, позволяющие оценить деятельность филиала:

- Количественные показатели:

Доходность операций

Качество кредитного портфеля филиала

- Качественные показатели:

Стабильность доходов по филиалу

Соблюдение законодательства Российской Федерации и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур Банка

Премирование по итогам года работников внутренних структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль, а также работников подразделений Банка, осуществляющих управление рисками, производится с учетом следующего:

- при определении размера премий не учитываются финансовые результаты деятельности внутренних структурных подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;
- принятие решения о премировании и определение размера премии осуществляется на основании оценки качества выполнения работниками внутренних структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление

рисками, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих структурных подразделениях;

- в структуре размера оплаты труда работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, нефиксированная часть оплаты труда не может составлять более 50%.

Совет директоров Банка не реже одного раза в календарный год принимает решение о сохранении или пересмотре «Положения об оплате труда и системе вознаграждения» в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменением Стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, а также уровня и сочетания принимаемых им рисков.

Советом Директоров рассмотрен и утвержден Отчет «О мониторинге системы оплаты труда и оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в 2016 году». Система оплаты труда признана эффективной. Принято решение не вносить изменения в «Положение об оплате труда и системе вознаграждений». Советом Директоров принято решение не выплачивать премию сотрудникам Банка по итогам 2016 года.

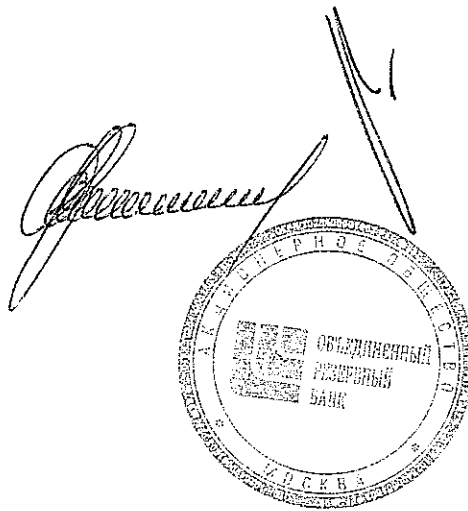
Председатель Правления
АО «ОРБАНК»

Ю.С. Черников

Главный бухгалтер

Ж.М. Колбас

24.03.2017



Всего пронумеровано, прошито и
скреплено печатью

Шестерикова Иветта ⁶⁶ лист *66*

Руководитель аудиторской проверки, начальник
отдела аудита кредитных организаций
ООО СТ-Аудит

С.П. Лесникова С.П.

г. Москва, от *27* *марта* 2017 г.

