

**Аудиторское заключение  
о бухгалтерской (финансовой) отчетности,  
составленной в соответствии с установленными Банком России  
правилами  
составления бухгалтерской (финансовой) отчетности по российским  
стандартам**

**Закрытого акционерного общества  
«Объединенный резервный банк»**

Аудиторское заключение составлено аудиторской организацией при следующих обстоятельствах:

- аудит проводился в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, состав которой установлен Федеральным законом «О бухгалтерском учете» и нормативными актами Банка России;
- бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена руководством аудируемого лица в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность соответствуют требованиям правил отчетности;
- помимо аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности нормативные правовые акты не предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам  
Закрытого акционерного общества  
«Объединенный резервный банк»

### Сведения об аудируемом лице

Полное наименование	Закрытое акционерное общество «Объединенный резервный банк» До 28.11.2006 ЗАО «Саратовский областной коммерческий банк социальной сферы «КОНТО»
Сокращенное наименование	ЗАО «ОРБАНК» До 28.11.2006 ЗАО АКБ «КОНТО»
Местонахождение	115280, г. Москва, ул. Ленинская Слобода, д.19, стр.32
Регистрационный номер и дата регистрации Банком России	№ 937 от 20.10.1998
Регистрационный номер и дата регистрации: - Управление МНС России по Саратовской области	№ 1026400001803 от 06.08.2002
Виды лицензий на право осуществления банковских операций, действующих в проверяемом периоде	№ 937 на право осуществления банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с физическими лицами, выданная Банком России 07.12.2006 г.; № 937 на право осуществления банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами, выданная Банком России 07.12.2006 г.
Свидетельство о включении в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов	№ 531 от 27.01.2005

## Сведения об аудиторе

Полное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Новая аудиторская компания»
Сокращенное наименование	ООО «Новая аудиторская компания»
Государственный регистрационный номер:	
- Управлением МНС России по г. Москве	№ 1037710049244 от 19.06.2003
Местонахождение	109012, г. Москва, ул. Ильинка, д.4, пом. 86-87
Членство в аккредитованной саморегулируемой организации аудиторов	Член СРО НП АПР с 21.12.2009 г., ОРНЗ 10301007655

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации ЗАО «ОРБАНК» за период с 01 января по 31 декабря 2013 года включительно. Бухгалтерская (финансовая) отчетность состоит из:

1. Публикуемой отчетности на 01 января 2014 года:
  - бухгалтерского баланса;
  - отчета о прибылях и убытках;
  - отчета о движении денежных средств;
  - отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов;
  - сведений об обязательных нормативах.
2. Пояснительной записки к годовому отчету за 2013 год.

### Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

### Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с

федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

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

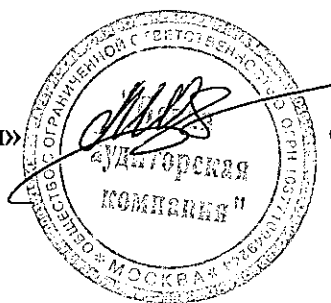
Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

### **Мнение**

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации ЗАО «ОРБАНК» по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в части российских стандартов бухгалтерского учета.

Генеральный директор  
ООО «Новая аудиторская компания»



О.А. Меркулова

“8” апреля 2014 г.



## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559000	09251146	937

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2014 года

Кредитной организации Закрытое акционерное общество Объединенный резервный банк / ЗАО ОРБАНК

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
	<b>I. АКТИВЫ</b>		
1	Денежные средства	32 197	25 916
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	188 708	99 671
2.1	Обязательные резервы	22 942	19 934
3	Средства в кредитных организациях	111 142	74 256
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	230 005	430 506
5	Чистая ссудная задолженность	1 380 118	1 247 318
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	245 862	254 726
9	Прочие активы	14 995	10 358
10	Всего активов	2 203 027	2 142 751
	<b>II. ПАССИВЫ</b>		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 672 015	1 579 806
13.1	Вклады физических лиц	703 821	660 574
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	67 811	106 500
16	Прочие обязательства	11 922	13 629
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	10 814	12 846
18	Всего обязательств	1 762 562	1 712 781
	<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		
19	Средства акционеров (участников)	150 000	150 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	11 987	11 987
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	171 015	171 015
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	96 968	81 231
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	10 495	15 737
27	Всего источников собственных средств	440 465	429 970

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	291 905	394 359
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	76 856	16 621
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Черников Ю.С.

Главный бухгалтер

Колбас Ж.М.

Исполнитель

Крайнова И.С.

03.04.2014



## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559000	09251146	937

Отчет о прибылях и убытках  
(публикуемая форма)  
за 2013 год

Кредитной организации Закрытое акционерное общество Объединенный резервный банк / ЗАО ОРБАНК

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	219 430	211 734
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	16 054	20 556
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	172 962	159 046
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	30 414	32 132
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	88 381	59 046
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	2 663	1 672
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	77 524	47 902
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	8 194	9 472
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	131 049	152 688
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-36 634	-61 970
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-184	878
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	94 415	90 718
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-728	16 170
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	2 128	2 447
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 874	6 037
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	682	126
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	43 210	42 617
13	Комиссионные расходы	9 219	12 326
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	325	-18 746
17	Прочие операционные доходы	1 467	730
18	Чистые доходы (расходы)	136 154	127 773
19	Операционные расходы	113 977	93 171
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	22 177	34 602
21	Начисленные (уплаченные) налоги	11 682	18 865
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	10 495	15 737
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	10 495	15 737

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

03.04.2014



Черников Ю.С.

Колбас Ж.М.

Крайнова И.С.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559000	109251146	937

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 01.01.2014 года

Кредитной организации Закрытое акционерное общество Объединенный резервный банк / ЗАО ОРБАНК

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

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	429 423	10 484	439 907
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	150 000	0	150 000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	150 000	0	150 000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	11 987	0	11 987
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	96 500	10 470	106 970
1.5.1	прошлых лет	81 231	15 737	96 968
1.5.2	отчетного года	15 269	-5 267	10 002
1.6	Нематериальные активы	79	-14	65
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	x	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	21.8	x	19.7
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	169 048	-18 147	150 901
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	147 274	-17 464	129 810
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	8 928	1 349	10 277
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	12 846	-2 032	10 814

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 217037, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 83806;
- 1.2. изменения качества ссуд 128743;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 2069;
- 1.4. иных причин 2419.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 234501, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 54097;
- 2.2. погашения ссуд 117268;
- 2.3. изменения качества ссуд 60305;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 737;
- 2.5. иных причин 2094.

Председатель Правления

Черников Ю.С.

Главный бухгалтер

Колбас Ж.М.

Исполнитель Крайнова И.С.

03.04.2014



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559000	09251146	937

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации Закрытое акционерное общество Объединенный резервный банк / ЗАО ОРБАНК

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

Код формы по ОКУД 0409813  
Годовая  
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10,0	19,7		21,8	
2	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 (Н1.1)		0,0		0,0	
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15,0	39,9		55,5	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	74,9		82,4	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0	71,5		105,3	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0	Максимальное	21,1	Максимальное	20,6
			Минимальное	0,4	Минимальное	3,3
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	216,7		174,4	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50,0	0,0		0,2	
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3,0	0,2		0,5	
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25,0	0,0		0,0	
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)					
12	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)					
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)					
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчета (Н16.1)					

15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
----	--	--	--	--

Председатель Правления

Черников Ю.С.

Главный бухгалтер

Колбас Ж.М.

Исполнитель

Крайнова И.С.

03.04.2014



## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО		регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559000	09251146		937

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
за 2013 г.

Кредитной организации Закрытое акционерное общество Объединенный резервный банк / ЗАО ОРБАНК

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

Код формы по ОКУД 0409814  
Годовая  
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
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:	68 881	85 965
1.1.1	Проценты полученные	223 304	202 302
1.1.2	Проценты уплаченные	-87 639	-56 666
1.1.3	Комиссии полученные	43 204	42 617
1.1.4	Комиссии уплаченные	-9 219	-12 326
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	11 512	4 757
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	3 874	6 037
1.1.8	Прочие операционные доходы	1 467	676
1.1.9	Операционные расходы	-104 416	-83 543
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-13 206	-17 889
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	60 946	-54 024
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-3 008	-3 208
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	186 899	-54 607
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-169 820	-34 965
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-7 081	17 728
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	92 891	12 558
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	-38 233	8 546
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-702	-76
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	129 827	31 941

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
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"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	64	-40 672
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-695	23
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-631	-40 649
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	0	126
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	129 196	-8 582
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	179 909	188 491
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	309 105	179 909

Председатель Правления

Черников Ю.С.

Главный бухгалтер

Колбас Ж.М.

Исполнитель

Крайнова И.С.

03.04.2014



## Пояснительная информация к годовому отчету ЗАО «ОРБАНК»

Закрытое акционерное общество «Объединенный резервный банк», лицензия Банка России № 937 от 07.12.2006 г., основан в 1990 году (Регистрационный № 937 Государственного Банка СССР от 23.11.1990 г.).

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

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов (свидетельство № 531 от 27 января 2005 года), международной информационно - дилинговой системы REUTERS, членом Секции валютного рынка Московской межбанковской валютной биржи (ММВБ), обладает статусом «Affiliate Member» международной платежной системы «MasterCard International», статусом «Associate Member» международной платежной системы «VISA International» и является членом Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «РОССИЯ»).

Имеет рейтинг кредитоспособности - А (III) «Высокий уровень кредитоспособности», присвоенный рейтинговым агентством «Эксперт РА»

Банк не входит в состав какой-либо банковской группы.

По состоянию на 01.01.2014 года в состав банка входят следующие структурные подразделения:

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

По состоянию на 01.01.2014 года:

Акционерами Банка являются 153 физических и юридических лиц. Реестр акционеров ведёт - Регистратор: Закрытое акционерное общество «Регистраторское общество «СТАТУС».

Изменений в составе акционеров банка в отчетном периоде не было.

В Совет директоров банка входят:

- Журавлев А.И., владеет 19,96 процентов акций
- Хавкин Ю.А., владеет 19,96 процентов акций
- Сурин А.И., владеет 19,96 процентов акций
- Валиев М.А., владеет 19,96 процентов акций
- Черников Ю.С.

Изменений в составе Совета директоров в отчетном периоде не было.

Единоличный исполнительный орган в банке - Председатель Правления Черников Ю.С.

В состав Правления банка входят:

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

В связи с увольнением по собственному желанию и выходом из состава Правления банка Главного бухгалтера Ерофеевой Е.Н. на должность Главного Бухгалтера 14.10.2013г. назначена Колбас Ж.М.. Решением Совета директоров с 14.10.2013г. Колбас Ж.М. введена в состав Правления банка.

Председатель Правления и Члены правления акциями банка не владеют.

В 2013 году российская экономика выросла, согласно оценкам, на 1,3%, что значительно ниже показателя 2012 года в 3,4%. Рубль стал испытывать все большее давление под влиянием ухудшения состояния счета текущих операций и усиления волатильности оттока капитала. Негативные тенденции наблюдались по всем ключевым экономическим индикаторам.

Существенное замедление темпов роста российской экономики затронуло и банковский рынок. По итогам прошлого года активы банковского сектора выросли на 16% (против 19% в 2012 году), а совокупный кредитный портфель — на 13% (против 17% годом ранее).

Рентабельность банковского бизнеса значительно снизилась по сравнению с результатами предыдущих лет. По итогам 2013 года рентабельность активов составила 1.9%, а рентабельность капитала — 15.2% против 2.3% и 18.2% в 2012 году. По итогам 2013 года банки суммарно заработали 1012 миллиардов рублей, что на 9 миллиардов рублей меньше результата 2012 года.

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

Основными операциями банка являются:

для корпоративных клиентов -

- Кредитование;
- Расчетно-кассовое обслуживание;
- Операции с безналичной иностранной валютой

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

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

Главным источником доходов и традиционно приоритетным направлением деятельности Банка является кредитование предприятий малого и среднего бизнеса. По мнению Банка, путями развития направления кредитования МСП являются разработка и внедрение новых кредитных продуктов, участие в партнерских программах кредитования.

В 2013 году Банк начал сотрудничество с ОАО «Агентство финансирования жилищного строительства» по Программе по стимулированию предоставления кредитов на цели строительства и приобретения жилья «Стимул».

В 2013 году кредитный портфель юридических лиц вырос с 964 526 тыс. рублей на 01.01.2013 года до 1 072 595 тыс. рублей на 01.01.2014 года.

Кроме того в качестве перспективных направлений развития Банк видит расширение видов и увеличение объемов операций, обеспечивающих увеличение комиссионных доходов:

- расчетно - кассовое обслуживание расчетных счетов юридических лиц;
- операции с использованием международных банковских карт;
- операции по предоставлению банковских гарантий.

Взаимоотношения с корпоративными клиентами строятся на принципах предоставления полного спектра услуг и постоянного их расширения, а также соблюдения баланса интересов конкретного клиента. В целях привлечения потенциальных и укрепления сотрудничества с имеющимися клиентами Банком используется гибкая тарифная политика, направленная на удовлетворение потребности клиентов и стимулирования роста продаж банковских продуктов.

В 2013 году количество счетов юридических лиц увеличилось с 1175 на 01.01.2013 года до 1997 на 01.01.2014 года.

В 2013 году количество клиентов – держателей банковских карт увеличилось с 2701 на 01.01.2013 года до 2854 на 01.01.2014 года.

Для развития данных направлений Банком проводятся мероприятия по повышению технологичности операционных процессов и продуктов, модернизации информационных технологий, развитию института персональных клиентских менеджеров.

В 2013 году задачами Банка были укрепление финансового положения Банка, обеспечение стабильности и устойчивости по отношению к существующим и потенциальным рискам. Основным путем реализации данных задач является повышение качества корпоративного управления, в том числе совершенствование системы управления рисками.

Изменение основных показателей Банка за 2013 год:

Основные показатели	тыс. рублей		
	На 01.01.2014	На 01.01.2013	Изменения за 2013 год
Валюта баланса	2 203 027	2 142 751	60 276
Капитал	439 907	429 423	10 484
Кредитный портфель (кредиты клиентам юридическим и физическим лицам, без учета МБК)	1 272 262	1 157 217	115 045
Вклады физических лиц	703 821	660 574	43 247
Прибыль до налогообложения	22 177	34 602	- 12 424



## **Принципы и методы Учетной политики**

Бухгалтерский учет в банке осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.07.2012г. N385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», иных нормативных актов Банка России.

Банком строго соблюдаются следующие принципы ведения бухгалтерского учета:

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

Основные принципы, методы оценки и учета отдельных статей баланса, применяемые в отчетном году, закреплены в «Учетной политике» банка на 2013 год.

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.

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

Ценные бумаги учитываются на балансе банка в зависимости от цели приобретения и возможности определения их справедливой стоимости.

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

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.

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 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.

## **Мероприятия в целях подготовки к составлению годового отчета.**

В целях обеспечения качественного составления годового отчета в банке проведена инвентаризация по состоянию на 01 ноября 2013 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 2013 года проведена инвентаризация основных средств, материальных ценностей. Излишков, недостат выявлено не было.

Итоги инвентаризации оформлены актами, описями за подписью ответственных сотрудников.

По состоянию на 01 января 2014 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 2014 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 2014 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 01.01.2014 остаток средств на счете не выясненных поступлений составляет 293 999 руб. По счету 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» отражены суммы невыясненного назначения, поступившие в период с 29.12.2013 по 31.12.2013, 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.

Остаток на балансовом счете 60301 «Расчеты по налогам и сборам» в сумме 62 016,95 руб- это расчеты банка с бюджетом по налогу на добавленную стоимость за 4 квартал 2013г.

Остаток по балансовым счетам 60302 «Расчеты по налогам и сборам» в сумме 3 673 225 руб. представляет собой суммы переплаты налога на прибыль в федеральный бюджет и бюджеты субъектов РФ (г.Москва, г.Саратов).

Осуществлена сверка взаиморасчетов между филиалом и головным офисом банка по состоянию на 01.01.2014г. с целью обеспечения идентичности сумм остатков на соответствующих счетах по учету внутрибанковских требований и обязательств.

#### **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:

7

- 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 2013 год, по которым в соответствии с Законодательством РФ банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов

Взносы в фонд обязательного страхования вкладов физических лиц за 4 квартал 2013г. в сумме 714 132,00 руб

- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до 01.01.2014 года и определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете

Возврат излишне начисленных процентов по вкладам физических лиц в связи с досрочным расторжением вклада в сумме 17 370,09 рублей.

Восстановление процентов начисленных в 2013г. в связи с досрочным погашением собственного векселя на сумму 6 178,08 рублей.

Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем за декабрь 2013г. в сумме 194 609,28 рублей.

Коммунальные расходы за декабрь 2013г. в сумме 57 257,55 рублей.

Комиссии по договорам эквайринга за декабрь 2013г. в сумме 23 506,95 рублей.

Расходы за предоставление Банком России услуг в платежной системе за декабрь 2013г. в сумме 237 436,00 рублей.

Расходы по депозитарному обслуживанию в декабре 2013г. в сумме 4 460,65 рублей.

Расходы по услугам инкассации за декабрь 2013г. в сумме 4 000,00 рублей.

Расходы за подписку на периодические издания в декабре 2013г в сумме 3 078,00 рублей.

- остатки счета 707 «Финансовый результат прошлого года» перенесены на счет 70801 «Прибыль прошлого года».

В период составления годового отчета не установлено событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых банк ведет свою деятельность (некорректирующих событий после отчетной даты).

#### Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

##### Денежные средства

(тыс. рублей)

	01.01.2014	01.01.2013
Денежные средства в операционных кассах банка	26 540	16 608
Денежные средства в банкоматах	5 657	9 308
ИТОГО	32 197	25 916

Банк не осуществляет операции с драгоценными металлами и природными драгоценными камнями.

##### Средства в кредитных организациях

(тыс. рублей)

	01.01.2014	01.01.2013
Средства на корреспондентских счетах в банках Российской Федерации	108 125	74 256
Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	-
Средства в клиринговых организациях	3 017	-
ИТОГО	111 142	74 256

По состоянию на 01.01.2014г. остатков на счетах, открытых в банках - нерезидентах нет. Ограничений на использование денежных средств на корреспондентских счетах в банках-резидентах нет.

##### Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	(тыс. рублей)	01.01.2014	01.01.2013
Долговые обязательства Российской Федерации		106 476	346 498
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации		45 166	39 883

Долговые обязательства кредитных организаций	50 840	27 647
Долговые обязательства организаций резидентов (кроме кредитных организаций)	10 254	16 478
Долговые обязательства организаций нерезидентов	17 269	
<b>ИТОГО</b>	<b>230 005</b>	<b>430 506</b>

Основу портфеля ценных бумаг составляют бумаги, обращающиеся на активном рынке с установлением по ним соответствующих рыночных котировок. Справедливой стоимостью таких бумаг признается средневзвешенная цена на дату определения справедливой стоимости.

Ценные бумаги, эмитированные правительством РФ (ОФЗ) составляют 46% портфеля ценных бумаг Банка на 01.01.2014г., доля Облигаций правительства Московской области и республики Башкортостан 20%.

Еврооблигации российских эмитентов составляют 7,5% портфеля ценных бумаг Банка на 01.01.2014г.

	(тыс. рублей)	01.01.2014	01.01.2013
Долговые обязательства в российских рублях		212 736	430 506
Долговые обязательства в долларах США		17 269	-
<b>ИТОГО</b>		<b>230 005</b>	<b>430 506</b>

#### Чистая ссудная задолженность

	(тыс. рублей)	01.01.2014	01.01.2013
Депозиты в Банке России		100 000	100 000
Межбанковские кредиты		44 299	43 490
Кредиты юридических лиц		974 562	841 467
Кредиты физических лиц		168 454	169 218
Учтенные векселя		92 803	93 143
<b>ИТОГО</b>		<b>1 380 118</b>	<b>1 247 318</b>

Основу кредитного портфеля составляют кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса резидентам Российской Федерации, предоставленные на финансирование текущей деятельности.

Ниже представлена структура концентрации риска кредитного портфеля юридических лиц по отраслям экономики:

Виды экономической деятельности заемщиков	Остаток ссудной задолженности на 01.01.2014 (тыс. рублей)
оптовая и розничная торговля	250 165
операции с недвижимым имуществом	236 125
строительство	233 062
прочие виды деятельности	131 364
финансовое посредничество	99 820
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	93 523
сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	11 964
производство пищевых продуктов	8 000
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	4 000
транспорт	3 072
производство машин и оборудования	1 500
<b>ИТОГО</b>	<b>1 072 595</b>
За вычетом РВИС	( 98 033)

**Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы** (тыс. рублей)

	Здания	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Всего
Основные средства на 01.01.2013	246 353	27 250	142	168	273 913
Поступления		741			741
Выбытие		694			694
Основные средства на 01.01.2014	246 353	27 296	142	57	273 848
Амортизация на 01.01.20013	5 370	13 753	63		19 186
Начислена амортизация	5 498	3 983	14		9 495
Выбытие амортизации		695	-		695
Амортизация на 01.01.20013	10 868	17 041	77		27 986
Балансовая стоимость на 01.01.2014	235 485	10 255	65	57	245 862

Начисление амортизации по основным средствам осуществляется линейным способом. Для расчета норм амортизации служит срок полезного использования основных средств.

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

Переоценка здания Банка проводилась 17.01.2012 года. Оценка проводилась оценщиком ООО «Научно-аналитическое объединение «Оценка-БизнесИнвест».

**Средства клиентов (кроме кредитных организаций)**

(тыс. рублей)

	01.01.2014	01.01.2013
Средства на расчетных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	939 794	825 427
Депозиты юридических лиц	28 400	93 600
Вклады физических лиц	703 821	660 575
Средства в расчетах	-	204
ИТОГО	1 672 015	1 579 806

**Выпущенные долговые обязательства**

(тыс. рублей)

	01.01.2014	01.01.2013
Векселя	67 811	106 500
ИТОГО	67 811	106 500

**Уставной капитал**

Номинальная стоимость одной обыкновенной акции

10 рублей

Количество размещенных акций

15 000 000

Уставной капитал

150 000 000

Все акции Банка являются именными. Обыкновенная именная акция дает один голос при решении вопросов на общем собрании акционеров и участвует в распределении чистой прибыли

Размер уставного капитала Банка в 2013 году не изменялся.

**Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках****Чистые процентные доходы**

(тыс. рублей)

	2013 год	2012 год	Изменение
Кредиты, предоставленные клиентам-юридическим лицам	147 470	123 814	19%
По эмиссионным ценным бумагам	30 414	32 132	-5%

Кредиты, предоставленные клиентам-физическим лицам	25 492	35 232	-28%
По учтенным векселям	13 654	12 511	9%
По средствам в кредитных организациях	2 400	8 045	-70%
<b>Процентные доходы, всего</b>	<b>219 430</b>	<b>211 734</b>	<b>4%</b>
Средства физических лиц	48 209	44 979	7%
Средства юридических лиц	29 315	2 923	903%
Выпущенные векселя	8 194	9 472	-13%
По привлеченным средствам кредитных организаций	2 663	1 672	59%
<b>Процентные расходы, всего</b>	<b>88 381</b>	<b>59 046</b>	<b>50%</b>
<b>Чистые процентные доходы, всего</b>	<b>131 049</b>	<b>152 688</b>	<b>-14%</b>

Чистые комиссионные доходы	(тыс. рублей)		
	2013 год	2012 год	Изменение
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	18 841	23 139	-19%
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	14 817	14 338	3%
По другим операциям	6 684	4 162	61%
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	2 868	978	193%
<b>Комиссионные доходы, всего</b>	<b>43 210</b>	<b>42 617</b>	<b>1%</b>
Расходы по операциям эквайринга	4 451	7 494	-41%
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	161	248	-35%
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	4 182	4 017	4%
по другим операциям	425	567	-25%
<b>Комиссионные расходы, всего</b>	<b>9 219</b>	<b>12 326</b>	<b>-25%</b>
<b>Чистые комиссионные доходы, всего</b>	<b>33 991</b>	<b>30 291</b>	<b>12%</b>

#### Информация о расходах на персонал

	рублей
Выплаты и вознаграждения в пользу работников	59 759 825
Страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования	13 405 210

#### Расходы по налогу на прибыль

	Ставка налога	Сумма налога, рублей
Общая налоговая ставка	20%	942 900
Налоговая ставка на доход в виде процентов по государственным ценным бумагам государств - участников Союзного государства, государственным ценным бумагам субъектов РФ и муниципальным ценным бумагам	15%	2 848 951
<b>ИТОГО</b>		<b>3 791 851</b>

## Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Главная цель процесса управления капиталом Банка - привлечение и поддержка достаточного объема капитала для расширения деятельности и создание защиты от рисков. Контроль достаточности капитала осуществляется Банком в рамках управления банковскими рисками. В 2013 году Банком не допускалось нарушений норматива достаточности капитала, установленного Банком России.

Источником роста капитала в 2013 году являлась нераспределенная прибыль Банка.

Дивиденды акционерам в 2013 году не выплачивались.

## Информация о принимаемых Банком рисках

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

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

### Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что заемщик не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок.

В целях минимизации и диверсификации кредитного риска Банк осуществляет мониторинг концентрации кредитного риска, контролирует соблюдение лимитов на одного заемщика установленных в нормативах Банка России, а также утверждает лимиты по кредитам и банковским гарантиям, выданным связанным сторонам Банка.

Банком на регулярной основе проводится оценка качества активов, анализ способности заемщиков выполнять свои обязательства по кредитным договорам, оценка кредитного риска, расчет и формирование необходимых резервов. Большое внимание Банк уделяет работе с просроченной задолженностью.

Ниже представлена информация о классификации активов по категориям качества:  
на 01.01.2014

(тыс. рублей)

Состав активов	Сумма требования	Категория качества актива					Размер просроченной задолженности
		1	2	3	4	5	
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1 404 340	134 617	1 112 571	63 408	30 735	63 009	100 041
Кредитные организации	132 078	132 078	0	0	0	0	0
Юридические лица	1 072 595	180	938 609	49 933	28 000	55 873	83 873
Физические лица	199 667	2 359	173 962	13 475	2 735	7 136	16 168
Требования по процентам	3 433	2 626	0	86	438	283	807
Кредитные организации	2 626	2 626	0	0	0	0	0
Юридические лица	399	0	0	0	368	31	399
Физические лица	408	0	0	86	70	252	408
Реструктурированные ссуды	104 295	0	59 000	45 295	0	0	0

на 01.01.2013

(тыс. рублей)

Состав активов	Сумма требования	Категория качества актива					Размер просроченной задолженности
		1	2	3	4	5	

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1 282 623	116 952	1 040 831	10 000	0	114 840	89 840
Кредитные организации	133 143	113 143	20 000				
Юридические лица	964 526	937	851 032	1 500	0	111 057	86 057
Физические лица	184 954	2 872	169 799	8 500	0	3 783	3 783
Требования по процентам	3 779	3 237	0	0	0	542	542
Кредитные организации	3 237	3 237	0	0	0	0	0
Юридические лица	451	0	0	0	0	451	451
Физические лица	91	0	0	0	0	91	91
Реструктурированные ссуды	5 200	0	5 200	0	0	0	0

Ниже представлена информация о величине сформированных резервов на возможные потери (тыс. рублей):

на 01.01.2014

(тыс. рублей)

Состав активов	Сумма требования	Резерв на возможные потери						
		Расчётный	Резерв расчётный, с учетом обеспечения	Итого	По категориям качества			
					2	3	4	5
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1 404 340	132 700	129 246	129 246	32 577	15 559	21 555	59 555
Кредитные организации	132 078	0	0	0	0	0	0	
Юридические лица	1 072 595	98 033	98 033	98 033	11 447	10 553	20 160	55 873
Физические лица	199 667	34 667	31 213	31 213	21 130	5 006	1 395	3 682
Требования по процентам	3 433	0	0	549	0	43	301	205
Кредитные организации	2 626			0	0	0	0	0
Юридические лица	399			296	0	0	265	31
Физические лица	408			253	0	43	36	174
Реструктурированные ссуды	104 295	11 862	11 862	11 862	2 350	9 512	0	0

на 01.01.2013

(тыс. рублей)

Состав активов	Сумма требования	Резерв на возможные потери						
		Расчётный	Резерв расчётный, с учетом обеспечения	Итого	По категориям качества			
					2	3	4	5
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1 282 623	146 416	146 416	146 416	27 011	4 565	0	114 840
Кредитные организации	133 143							
Юридические лица	964 526	123 059	123 059	123 059	11 687	315	0	111 057
Физические лица	184 954	23 357	23 357	23 357	15 324	4 250	0	3 783
Требования по процентам	3 779	0	0	542	0	0	0	542
Кредитные организации	3 237			0	0	0	0	0
Юридические лица	451			451	0	0	0	451
Физические лица	91			91	0	0	0	91
Реструктурированные ссуды	5 200	520	520	520	520	0	0	0

Сведения об условных обязательствах кредитного характера и резервах на возможные потери (тыс. рублей)



на 01.01.2014

(тыс. рублей)

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Расчетный резерв на возможные потери						
		1	2	3	4	5	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
									ИТОГО	2	3	4	5
Неиспользованные кредитные линии	284 191	1 415	280 264	2 512	0	0	10 013	10 013	10 013	9 485	528	0	0
Выданные гарантии и поручительства	76 856	0	70 310	6 546	0	0	2 174	799	799	799	0	0	0
<b>Итого условные обязательства кредитного характера</b>	<b>361 047</b>	<b>1 415</b>	<b>350 574</b>	<b>9 058</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>12 187</b>	<b>10 812</b>	<b>10 812</b>	<b>10 284</b>	<b>528</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

на 01.01.2013

(тыс. рублей)

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Расчетный резерв на возможные потери						
		1	2	3	4	5	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
									ИТОГО	2	3	4	5
Неиспользованные кредитные линии	318 359	863	300 496	17 000	0	0	12 564	12 564	12 564	5 224	7 340	0	0
Выданные гарантии и поручительства	16 621	0	16 621	0	0	0	282	282	282	282	0	0	0
<b>Итого условные обязательства кредитного характера</b>	<b>334 980</b>	<b>863</b>	<b>317 117</b>	<b>17 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>12 846</b>	<b>12 846</b>	<b>12 846</b>	<b>5 506</b>	<b>7 340</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2014

(тыс. рублей)

Состав активов	Сумма требования	Размер просроченной задолженности	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1 404 340	100 041	0	11 234	31 454	57 353
Кредитные организации	132 078	0	0	0	0	0
Юридические лица	1 072 595	83 873	0	0	28 000	55 873
Физические лица	199 667	16 168	0	11 234	3 454	1 480
<b>Требования по процентам</b>	<b>3 433</b>	<b>807</b>	<b>86</b>	<b>222</b>	<b>446</b>	<b>53</b>
Кредитные организации	2 626	0	0	0	0	0
Юридические лица	399	399	0	0	368	31
Физические лица	408	408	86	222	78	22

Управление кредитным риском осуществляется путем получения залога, гарантий банков и поручительств организаций и граждан.

### Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют.

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

Благодаря взвешенно-осторожному подходу к формированию портфеля ценных бумаг, в отсутствии значительных колебаний цен на фондовом и валютном рынках уровень рыночного риска, принимаемого Банком не поднимался выше уровня «средний».

#### **Риск потери ликвидности**

Банк принимает на себя риск ликвидности, который возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Управление риском ликвидности и его минимизация реализуется:

- Мониторингом обязательств и требований по видам и срокам.
- Оценкой качества активов, коррелирующей с информацией об их ликвидности
- Осуществлением контроля ликвидности.
- Соблюдением обязательных нормативов банковской деятельности.

В 2013г. нарушений нормативов Н1, Н2, Н3, Н4 Банком не допускалось.

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

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.

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

**Риск потери деловой репутации** - риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Правовой риск и риск потери деловой репутации рассматриваются Банком как стратегически значимые риски.

В целях обеспечения условий для осуществления предупредительных мер по минимизации правового и репутационного рисков Банк реализует принципы «Знай своего служащего» и «Знай своего клиента». В целях минимизации рисков в Банке на основе проводится работа по совершенствованию действующих и разработке новых внутренних документов Банка, регламентирующих правовое поле деятельности Банка, в соответствии с изменениями в законодательстве Российской Федерации.

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

В 2013 году Банк не заключал сделок с нерезидентами РФ, и, соответственно, не нес рисков связанных с возможным неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений.

### Стратегический риск

Важной составляющей в системе управления рисками Банка является стратегический риск. В качестве стратегического риска Банк рассматривает риск возникновения убытков, в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития, выражающихся в недостаточном учете возможных угроз деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Снижение стратегического риска осуществляется путем использования принципа коллегиального принятия решений при определении направлений развития Банка, а также в процессе контроля и управления рисками.

В целях организации эффективной системы управления рисками Банком разработана и применяется структура управления рисками, в соответствии с которой между Советом директоров и Правлением Банка распределены полномочия и ответственность за реализацию основных принципов управления рисками. Разработка приоритетных направлений деятельности Банка в области банковских рисков, непосредственный текущий контроль является целью деятельности Комитета по рискам. Выявление и оценка основных банковских рисков, а так же разработка рекомендаций по минимизации рисков являются задачами Отдела по управлению рисками.

К основным методам управления рисками, применяемым в Банке относятся:

- принятие и учет риска;
- устранение риска;
- финансирование риска (понижение уровня риска до приемлемого);
- диверсификация рисков;
- мониторинг рисков.

В 2013 году в Банке проводилось стресс-тестирование различных видов рисков: кредитного риска, рыночного риска, операционного риска, риска потери ликвидности. При проведении стресс-тестирования Банком использовались методы анализа чувствительности, гипотетического сценарного анализа, оценки максимально возможного убытка, метод кредитного VaR, метод исторического моделирования, метод гипотетического моделирования.

### Операции со связанными 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 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)		Основной управленческий персонал
<b>Вклады физических лиц</b>		
Текущие счета физических лиц (процентная ставка 0%)		4 330
Срочные счета физических лиц (процентная ставка от 3,6% до 9%)		63 003

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

(в тысячах российских рублей)		Основной управленческий персонал
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты физическим лицам		36
<b>Процентные расходы</b>		

### Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

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

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

#### Раскрытие информации о вознаграждениях основному управленческому персоналу

	2013 год	2012 год	Абсолютные изменения, тыс.руб.	Темп роста, %
Фонд заработной платы, тыс.руб.	16 107	11 078	+ 5 029	+ 45
Среднесписочная численность	5	5	0	0

В 2013 году вознаграждение основному управленческому персоналу банка включало в себя только краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода.

Доля выплат (вознаграждений) управленческому составу в общем объеме вознаграждений

Фонд заработной платы управленческого персонала, тыс. руб.	Общий фонд заработной платы, тыс. руб.	Среднесписочная численность управленческого состава	Среднесписочная численность персонала банка
16 107	59 759	5	81
27%	100%	6%	100%

### 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.

	2013	2012
Прибыль за год, принадлежащая акционерам Банка (млн. рублей)	10,495	15,737
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (млн. штук)	15	15
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	0.70	1.05

### Информация об изменениях в учетной политике банка на 2014 год

В Учетной политике Банка на 2014 год предусмотрены изменения, связанные с вступлением в силу изменений в Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях № 385-П от 16.07.2012 г.

- Внесены изменения по порядку отражения операций по главе «Г» в соответствии с Указанием Банка России № 3107-У от 06.11.2013;
- Изменен порядок учета сделок ПФИ и прочих сделок, подлежащих учету в качестве ПФИ в связи с изменением 385-П и 372-П
- Актуализирован порядок определения справедливой стоимости финансовых инструментов;
- Определено, что суммы, способные оказывать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему РФ в будущих отчетных периодах подлежат отражению, начиная с апреля 2014 года, в качестве отложенного налогового актива или обязательства.

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость показателей деятельности Банка, в Учетную политику банка на 2014 год не вносилось.

Председатель Правления  
ЗАО «ОРБАНК»

Главный бухгалтер



Ю.С. Черников

Ж.М. Колбас

Прошито, пронумеровано  
и скреплено печатью 24 (двадцать четыре) листа  
Председатель Правления  
ЗАО «ОРБАНК»

Черников Ю.С.

«03» сентября 2014 г.



Пронумеровано, прошнуровано

И скреплено печатью М. Меркулова листов

Генеральный директор

ООО «Новая аудиторская компания» М. Меркулова О.А.