



Современные Технологии Аудита

Общество с ограниченной ответственностью

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

ОГРН: 1047796366705
ИНН: 7724512849

ОРНЗ: 11201046355 Член СРО
НП Аудиторская Палата России

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской отчетности

АО «ОРБАНК»

за период с 01 января по 31 декабря 2015 года



Современные Технологии Аудита

Общество с ограниченной ответственностью

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

ОГРН: 1047796366705
ИНН: 7724512849

ОРНЗ: 11201046355
Член СРО АПР

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ о годовой бухгалтерской отчетности Акционерного общества «Объединенный резервный банк» за 2015 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 организации: Общество с ограниченной ответственностью Современные Технологии Аудита (сокращенное наименование – ООО СТ-Аудит).

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

Государственный регистрационный номер: ОГРН: 1047796366705 от 25.05.2004.

Является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация), которая внесена приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009 в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под номером 01.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация) (ОРНЗ): 11201046355 от 25.04.2012.

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 2016 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807) за 2015 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 2016 года;
- Сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма 0409813) по состоянию на 1 января 2016 года;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) за 2015 год;
- Пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности за 2015 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 о достоверности годовой бухгалтерской отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «ОРБАНК» по состоянию на 01 января 2016 года, финансовый результат деятельности, включая результат проведенной по решению исполнительного органа кредитной организации переоценки основных средств по состоянию на 01 января 2016 года, и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Отчет

о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І «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-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

выполнения кредитной организацией по состоянию на 01 января 2016 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 2016 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 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита 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 2015 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 2015 года системы отчетности по значимым для кредитной организации кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в течение 2015 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 2015 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 2015 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 утверждает кадровую политику 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,
Заместитель генерального
директора ООО СТ-Аудит
по доверенности № 17
от 5 августа 2015 года

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

«22» апреля 2016 года



Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 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 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	2,4.1	40642	105118
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2,4.1	537095	249678
2.1	Обязательные резервы		19417	18860
3	Средства в кредитных организациях	2,4.1	228319	385010
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,4.2	1223692	0
5	Чистая ссудная задолженность	2,4.3,9.2	1338909	1406213
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,4.2	172530	314762
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		660	658
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.3,4.4	282678	237001
11	Прочие активы	4.5	10150	12431
12	Всего активов	2	3834675	2710871
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций		0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2,4.6	2444185	1880339
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		805241	767666
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	2,4.7	842795	373628
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	117
19	Отложенное налоговое обязательство		44946	0
20	Прочие обязательства	4.8	31508	7650
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		11626	4807
22	Всего обязательств	2	3375060	2266541
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	13.3,4.9	150000	150000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		11987	11987
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на		1782	0

	отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)			
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		178022	171015
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		111328	107463
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2,4.9	6496	3865
31	Всего источников собственных средств		459615	444330
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		359929	412243
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		80269	82427
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

М.П.

Черников Ю.С.

Главный бухгалтер

Колбас Ж.М.

18.04.2016



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
145	09251146	937

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2015 год

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 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3.3	353534	232493
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		52773	17994
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		227994	188301
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		72767	26198
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3.3	97016	74327
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		325	683
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		79958	69133
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		16733	4511
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		256518	158166
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5	-131645	-78312
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-898	-789
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		124873	79854
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		7791	-12468
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		2728	410
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5	5986	29605
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5	6736	-19373
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		47389	46680
13	Комиссионные расходы		11308	7878
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	5	-22080	6240
17	Прочие операционные доходы		1600	1036
18	Чистые доходы (расходы)		163715	124106
19	Операционные расходы	5	147418	109844
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		16297	14262
21	Возмещение (расход) по налогам	3.3, 5	9801	10397
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	3.3, 5	6496	3865
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		6496	3865

Председатель

Черников Ю.С.

Главный бухгалтер

М.П.

Колбас Ж.М.

18.04.2016



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

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

по состоянию на 01.01.2016 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 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	6	452329.0	6480.0	445849.0
1.1	Источники базового капитала:		274838.0	5109.0	269729.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	6	150000.0	0.0	150000.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		150000.0	0.0	150000.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0	0.0	0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.1.3	Резервный фонд	6	11987.0	0.0	11987.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	6	112851.0	5109.0	107742.0
1.1.4.1	прошлых лет		112851.0	5109.0	107742.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		37.0	-14.0	51.0
1.2.1	Нематериальные активы		15.0	5.0	10.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0	0.0	0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
1.2.4	Убытки:		0.0	0.0	0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0	0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		22.0	-19.0	41.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.3	Базовый капитал	6	274801.0	5123.0	269678.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0	0.0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0	0.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0	0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		22.0	-19.0	41.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.3.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0	0.0	0.0

1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0	0.0	0.0
1.7	Основной капитал	16	274801.0	5123.0	269678.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		177528.0	1357.0	176171.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный на счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.8.3	Прибыль:		6513.0	1357.0	5156.0
1.8.3.1	текущего года		6513.0	1357.0	5156.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.0	0.0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества	16	171015.0	0.0	171015.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.9.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0	0.0	0.0
1.9.3.2	существенный		0.0	0.0	0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0	0.0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0	0.0	0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и иждарам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0	0.0	0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0	0.0	0.0
1.11	Дополнительный капитал	16	177528.0	1357.0	176171.0
2	Актив, взвешенный по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		3572958.0	1055108.0	2517850.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		3572958.0	1055108.0	2517850.0
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		3743973.0	1055108.0	2688665.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	16	7.7	X	10.7
3.2	Достаточность основного капитала	16	7.7	X	10.7
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	16	12.1	X	16.6

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб.					
			Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	19.2	2277314	2230468	1440649	1599262	1546974	876407
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		649446	649446	0	431682	431682	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		577737	577737	0	354796	354796	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		167575	167372	33474	291474	296702	58140
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		1681	1681	336	3028	3028	608
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		12951	12951	6476	11847	11847	5924
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100, всего, из них:		1447342	1400699	1400699	864259	812342	812343
1.4.1	основные средства за минусом амортизации и ОНО		237652	237652	237652	273253	273253	273253
1.4.2	остатки на корреспондентских счетах банков-резидентов в иностранной валюте		86478	86293	86293	243942	283938	243938
1.4.3	вложения в ценные бумаги физических лиц и кредитных организаций		86190	86190	86190	197508	197508	197508
1.4.4	исходящая задолженность физических и юридических лиц		1007902	971635	971635	101369	50704	50704
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	19.2	514255	329215	429897	1308200	1163911	1405141
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		287648	158851	174743	963984	850457	935722
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	19.2	1935	1918	2493	2319	2298	2986
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		224675	168440	252681	342897	310956	468433
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	19.2	413847	402222	79233	411824	407017	81504
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		80269	79233	79233	82427	81604	81504
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		333578	322989	0	329397	325413	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	9.2, 9.4	30223.0	26065.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		604468.0	521293.0
6.1.1	чистые процентные доходы		441903.0	399301.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		162565.0	121992.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	9.2, 9.3	1416406.0	0.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		113312.4	0.0
7.1.1	общий		15727.1	0.0
7.1.2	специальный		97585.4	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.3	валютный риск		0.0	0.0

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

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		243513	40729	202784
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	15.1	221361	24504	196857
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	15.1	10526	9406	1120
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		11626	6819	4807
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	6	274801.0	274798.0	273178.0	269611.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	7	3704371.0	3367550.0	2540937.0	2555324.0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	7	7.4	8.2	10.8	10.6

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 426907 (номер пояснений: 5.1), в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 76991;
- 1.2. изменения качества ссуд 133282;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 8459;
- 1.4. иных причин 208175.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 402403, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 106439;

2.2. погашения ссуд _____ 66859;
2.3. изменения качества ссуд _____ 36744;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России _____ 2053;
2.5. иных причин _____ 190308.

Председатель Правления

Черников Ю.С.

Главный бухгалтер

Колбас Ж.М.

М.П.

18.04.2016



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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА**
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 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 п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	6	5.0	7.7	10.7
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	6.0	7.7	10.7
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	6	10.0	12.1	16.6
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	77.6	61.5
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	7,9.5	50.0	133.9	97.0
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	7,9.5	120.0	70.5	55.2
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 23.2 Минимальное 0.1	Максимальное 22.3 Минимальное 1.4
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	433.3	269.2
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	0.4	0.5
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

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		3834675

	Балансом (публикуемая форма), всего		
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		111531
7	Прочие поправки		242244
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	17	3703962

Раздел 2.2 Расчет 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:		3592877.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		37.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	17	3592840.0
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 неприемлемо
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 денежной 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:		402221.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		290690.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	17	111531.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	17	274801.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	17	3704371.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	17	7.4

Председатель Правления

Черников Ю.С.

Главный бухгалтер

Колбас Ж.М.

М.П.

18.04.2016



Банковская отчетность		
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145	09251146	937

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 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:		158542	99436
1.1.1	проценты полученные		336509	226725
1.1.2	проценты уплаченные		-82173	-79464
1.1.3	комиссии полученные		47723	46080
1.1.4	комиссии уплаченные		-11308	-7878
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		8908	-9391
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		5986	29605
1.1.8	прочие операционные доходы		1600	1036
1.1.9	операционные расходы		-139082	-100412
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-9621	-6865
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-301903	538757
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-557	4082
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1086441	246950
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-37357	-49506
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-12720	22149
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 являвшихся кредитными организациями		445068	51002
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		339291	278317
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		50813	-14237
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-143361	638193
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"		-16575	-308362
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		172746	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		-47365	-592
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)		108806	-308954
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, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		100241	82609
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	8	65686	411848
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		720953	309105
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		786639	720953

Председатель Правления

Черников Ю.С.

Главный бухгалтер

Колбас Ж.М.

М.П.

18.04.2016



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности АО «ОРБАНК»
на 01 января 2016 года

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Акционерного общества «Объединенный резервный банк» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2016 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и Приложения к Указанию Банка России от 25 января 2014 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность за 2015 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 01.01.2016 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 2015 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 2015 года Активы Банка выросли на 1 124 млн. рублей (42%), при этом:

- Объем чистой ссудной задолженности уменьшился незначительно на 67 млн. рублей (5%),

- Объем вложений в долговые ценные бумаги вырос на 1 081 млн. рублей (344%),
- Остатки на корреспондентском счете в Банке России и банках-корреспондентах увеличились на 131 млн. рублей (99%).

По сравнению с данными на 01 января 2015 года обязательства Банка выросли на 1 109 млн. рублей (49%), при этом:

- Объем средств клиентов вырос на 564 млн. рублей (30%)
- Объем выпущенных Банком векселей увеличился на 469 млн. рублей (126%)

Неиспользованная прибыль за 2015 год увеличилась по сравнению с прибылью за 2014 год на 2 631 тыс. руб.

Вопрос об утверждении годовой отчетности и распределении чистой прибыли Банка по итогам финансового 2015 год будет рассматриваться на Общем собрании акционеров, которое состоится 26 мая 2016 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 ведётся в соответствии с Учетной политикой Банка на 2015 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 учёта 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,
- 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 2015 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 2015 года проведена инвентаризация основных средств, материальных ценностей. Излишков, недостач выявлено не было.

Итоги инвентаризации оформлены актами, описями за подписью ответственных сотрудников.

По состоянию на 01 января 2016 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 2016 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 2016 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 01.01.2016 остаток средств на счете невыясненных поступлений составляет 779 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 01.01.2016г. 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 безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

К вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся долговые и долевые ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (до 1 года), 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, РТС, 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 отчётного периода

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

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

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

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

По ссудам, отнесенным ко 2-4 категории качества в соответствии с Положением № 254-П и не 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 2015 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 2015 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 2016 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 15.04.2015 № 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 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Денежные средства	40 642	105 118
- в операционных кассах банка	31 917	94 720
- в банкоматах	8 725	10 398
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	517 678	230 818
Средства в кредитных организациях:	228 742	385 010
Российская Федерация	228 742	385 017
Иные государства	0	0
Резерв на возможные потери	(423)	(7)
	786 639	720 946

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

4.2 Вложения в ценные бумаги.

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 2015 году, были классифицированы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Переклассификаций финансовых инструментов из одного портфеля в другой в 2015 году не проводилось.

4.2.1 Структура вложений в разрезе видов ценных бумаг:

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	1 396 222	314 762
Долевые ценные бумаги	-	-

Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах, прочее участие

1 396 222	314 762
-----------	---------

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

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Облигации федерального займа, еврооблигации Российской Федерации	507 247	87 656
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	38 045	3 480
Облигации кредитных организаций-резидентов	101 393	75 787
Облигации прочих юридических лиц-резидентов	160 230	32 049
Еврооблигации юридических лиц-нерезидентов	589 307	115 790
	1 396 222	314 762

4.2.3 Анализ долговых ценных бумаг в разрезе видов валют:

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Долговые обязательства в рублях	434 131	198 972
Долговые обязательства в евро	120 101	31 293
Долговые обязательства в долларах США	841 990	84 497
	1 396 222	314 762

4.2.4 Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2016 года может быть представлена следующим образом:

	Объем вложений, шт.	Срок обращения, год	Ставка купона, %
Облигации федерального займа, еврооблигации Российской Федерации	140 810	11.05.2016-29.04.2020	3.25-7.4
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	114 173	01.06.2016-05.12.2017	7-10.65
Облигации кредитных организаций-резидентов	98 719	30.01.2016-25.09.2016	7.9-8.8
Облигации прочих юридических лиц-резидентов	157 757	10.02.2016-22.08.2016	8.25-17
Еврооблигации юридических лиц-нерезидентов	7 695	15.02.2016-30.10.2018	3.149-8.5

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 2015 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 на счет №50505 «Долговые обязательства, не погашенные в срок», создан резерв.

4.3 Чистая ссудная задолженность

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	5 366	78 635
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 295 979	1 069 613
Ссуды физическим лицам	163 454	146 676
Учтенные векселя	94 444	307 010
Итого ссудной задолженности	1 559 243	1 601 934
Резерв на возможные потери по ссудам	(220 334)	(195 721)
Итого чистой ссудной задолженности	1 338 909	1 406 213

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

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	5 366	78 635
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 295 979	1 069 613
- Финансирование текущей деятельности	1 109 147	995 563
- Прочие цели	186 832	74 050
Ссуды физическим лицам	163 454	146 676
- Потребительские кредиты	144 319	128 126
- Ипотечные кредиты	19 135	18 550
Учтенные векселя кредитных организаций-резидентов	94 444	307 010
Итого ссудной задолженности	1 559 243	1 601 934
Резерв на возможные потери по ссудам	(220 334)	(195 721)
Итого чистой ссудной задолженности	1 338 909	1 406 213

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

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	5 366	78 635
Учтенные векселя кредитных организаций	94 444	307 010
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 295 979	1 069 613
Обрабатывающие производства	43 700	78 500
Металлургическое производство	34 590	37 000
Строительство	371 543	106 416
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	192 776	147 995
Финансовое посредничество		126 770
Производство пищевых продуктов	24 500	13 000
Транспорт и связь	111 100	70 100
Оптовая и розничная торговля	304 985	355 694
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	13 000	16 000
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	1 250	60 000
Прочие виды деятельности	198 535	58 138

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Ссуды физическим лицам	163 454	146 676
Итого ссудной задолженности	1 559 243	1 601 934
Резерв на возможные потери по ссудам	(220 334)	(195 721)
Итого чистой ссудной задолженности	1 338 909	1 406 213

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

(тыс.руб.)

Вид заемщика	До 30 дней	От 31 до 1 года	Свыше года	Просроченная задолженность	Итого
Кредитные организации в части МБК	78 635	0	0	0	78 635
Кредитные организации в части учтенных векселей	146 025	160 985	0	0	307 010
Юридические лица (не кредитные организации)	84 208	505 891	353 447	126 067	1 069 613
Физические лица	10 108	51 895	80 566	4 107	146 676
Итого ссудной задолженности	318 976	718 771	434 013	130 174	1 601 934
Резерв на возможные потери по ссудам	(20 462)	(471 114)	(15 600)	(112 545)	(195 721)
Итого чистой ссудной задолженности	298 514	671 657	418 413	17 629	1 406 213

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по географическим зонам в части регионов Российской Федерации по состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2016 года представлена в п. 9.2.3 данной Пояснительной информации.

4.4 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

(тыс.руб.)	Здания	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Всего
Основные средства на 01.01.2015	246 353	26 900	142	78	273 473
Поступления	1 221	1 363	-	6 033	8 617
Выбытие	-	(130)	-	(6 068)	(6 198)
Переоценка	56 538	-	-	-	56 538
Основные средства на 01.01.2016	304 112	28 133	142	43	332 430
Амортизация на 01.01.20015	(16 366)	(20 016)	(91)	-	(36 473)
Начислена амортизация	(10 537)	(2 858)	(14)	-	(13 409)
Списание ОС	-	130	-	-	130
Амортизация на 01.01.20016	(26 903)	(22 744)	(105)	-	(49 752)
Балансовая стоимость на 01.01.2016	227 209	5 389	37	43	282 678

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.

Переоценка здания по состоянию на 01.01.2016 года 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 01.01.2016 года отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, основные средства не приобретались и не передавались в залог в качестве обязательств.

4.5 Прочие активы

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

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
До востребования и менее 30 дней	8 417	5 491
От 31 дня до 1 года	955	6 466
Свыше года	756	4
Активы 4,5 категории (просроченные)	1 884	2 719
Резерв	(1 862)	(2 249)
Итого прочих активов за минусом резерва:	10 150	12 431

Расшифровка прочих активов в разрезе видов активов и видов валют:

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Расчеты по брокерским операциям	7 503	2 934
Требования по получению процентов	1 048	1 596
Дисконт по собственным векселям	0	395
Доходы будущих периодов	268	461
Дисконт по учтенным векселям	645	6 428
Резерв	(1 027)	(1 136)
Всего прочих финансовых активов	8 437	10 678
Материалы и расчеты с поставщиками	1 294	1 520
Незавершенные расчеты с операторами	0	11
Прочие	1 254	1 335
Резерв	(835)	(1 113)
Всего прочих нефинансовых активов	1 713	1 753
Итого прочих активов, в т.ч.:	10 150	12 431
- в рублях	2 627	9 586
- в иностранной валюте	7 523	2 845

4.6 Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Текущие счета	1 412 557	1 156 077
- Физические лица и индивидуальные предприниматели	62 008	76 404
- Юридические лица	1 350 549	1 079 673
Срочные депозиты	1 031 628	724 262
- Физические лица	743 233	691 262
- Юридические лица	288 395	33 000
	2 444 185	1 880 339

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

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Физические лица и индивидуальные предприниматели	805 241	767 666
Обрабатывающие производства	453 494	365 513
Оптовая и розничная торговля	451 626	265 441
Строительство	168 614	200 987
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	180 037	158 415
Транспорт и связь	40 974	15 489
Прочие	344 199	106 828
	2 444 185	1 880 339

По состоянию на 01 января 2016 года обязательства по возврату кредиторам заимствованных ценных бумаг отсутствуют.

4.7 Выпущенные долговые обязательства

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Выпущенные векселя, в т.ч.:		
- Дисконтные векселя	-	48 584
- Процентные векселя	842 795	325 044
	842 795	373 628

По состоянию на 01 января 2016 года начислены проценты по собственным выпущенным векселям в сумме 8 075 тыс.руб.

Банк выпускал векселя с номиналом в российских рублях и долларах США. Процентные ставки по срочным векселям: от 1,8% до 11,5% годовых.

По состоянию на 01 января 2016 года Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств.

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

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
- до 30 дней	61 030	99 944
- от 31 до 1 года	781 765	273 684
- свыше года	-	-
	842 795	373 628

4.8 Прочие обязательства

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов	19 908	4 771
Прочая кредиторская задолженность	779	219
Всего прочих финансовых обязательств	20 687	4 990
Кредиторская задолженность по прочим налогам	1 418	1 357
Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	9 403	1 303
Всего прочих нефинансовых обязательств	10 821	2 660
Итого прочих обязательств, в т.ч.	31 508	7 650
- в рублях	23 137	4 726
- в иностранной валюте	8 371	2 924

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

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
До востребования и менее 30 дней	13 393	2 283
От 31 дня до 1 года	17 795	5 363

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Свыше года	320	4
Итого прочих обязательств	31 508	7 650

По состоянию на 01 января 2016 года Банк не имеет обязательства по текущему налогу на прибыль. Отложенное налоговое обязательство составляет 44 946 тыс. руб.

4.9 Уставный капитал Банка

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 15 000 000 обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции – 10 рублей. В течение 2015 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.

	2015	2014
Прибыль за год, принадлежащая акционерам Банка (млн. рублей)	6,496	3,865
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (млн. штук)	15	15
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	0.43	0.25

5 Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах

Сумма расхода по налогу на прибыль за 2015 год включает: текущий налог на прибыль в сумме 1 829 тыс.руб. и прочие налоги в сумме 7 972 тыс.руб. (в т.ч. налог на имущество 5 196 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 130 тыс.руб.

5.1 Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2015 года представлена далее:

тыс.руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	196 857	1 120	197 977
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	130 943	15 963	146 906
Списания за счет резерва	106 439	6 557	112 996
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2016 г.	221 361	10 526	231 887

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

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

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

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5 986	29 605
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6 736	(19 373)
	12 722	10 232

5.3 Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, за 2015 год и 2014 год может быть представлен следующим образом:

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Заработная плата сотрудникам	58 569	55 631
Налоги и отчисления по заработной плате	15 612	13 701
	74 181	69 332

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 2016 года минимальные значения нормативов достаточности составляют для базового капитала – 5,0%, основного – 6%, собственных средств – 10%.

В течение 2015 года Банком не нарушались установленные нормативные требования. Банк имеет запас по нормативам достаточности капитала.

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

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

Вопрос о распределении чистой прибыли Банка по итогам финансового 2015 год будет рассматриваться на Общем собрании акционеров, которое состоится 26 мая 2016 года.

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

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Основной капитал	274 801	269 678
Базовый капитал	274 801	269 678
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	177 528	176 171
Всего собственные средства (капитал)	452 329	445 849

В состав источников собственных средств, принимаемых в расчет основного капитала Банка, включены:

- уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска обыкновенных акций в сумме 150 000 тыс.руб.,
- часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет, в размере 11 987 тыс.руб.,
- нераспределенная прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, в сумме 112 851 тыс.руб. (на 01.01.2015 – 107 742 тыс.руб.).

В состав источников дополнительного капитала включен прирост стоимости имущества при переоценке в сумме 171 015 тыс.руб.

	Нормативное значение	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	5,0	12,1	16,6
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	6,0	7,7	10,7
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	10,0	7,7	10,7

Информация о максимальных и минимальных значениях показателей достаточности собственных средств (капитала) Банка, достаточности базового капитала Банка и достаточности основного капитала Банка за 2015 год представлена далее:

	Минимальное значение	Максимальное значение
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (%)	11,1	17,8
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	7,07	11,13
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	7,07	11,13

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 2015 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 01.01.2016 уменьшилось на 0,8, составив 7,4%, на 01.10.2015 – 8,2%.

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 октября 2015 года тыс. руб.	Разница
Величина балансовых активов под риском с учетом поправок	3 592 840	3 221 404	371 436
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	111 531	146 146	-34 615
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	3 704 371	3 367 550	336 821
Основной капитал	274 801	274 798	3
Показатель финансового рычага	7.4%	8.2%	-0,80

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 01.01.2016г., используемых при расчете финансового рычага, увеличилась на 336,8 млн.руб. (10%) от общей величины на 01.10.2015г. в большей степени за счет увеличения вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В части компонентов финансового рычага по условным обязательствам кредитного характера наблюдалось уменьшение финансовых инструментов с высоким риском (на 38 млн.руб.) и увеличение финансовых инструментов без риска (на 39 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 409 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 2015 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

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,
- процентный риск.

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

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

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

Контроль эффективности системы управления отдельным банковским риском представляет собой систему контроля управления риском на всех этапах: установления критериев эффективности, мониторинга, распределением полномочий, определения и выполнения мероприятий по минимизации и управлению риском и т.д.

Система контроля предусматривает следующие уровни контроля и ответственности за его проведение:

Первый уровень (низший)

- руководители структурных подразделений банка, которые осуществляют контроль за исполнением сотрудниками внутренних документов, регламентирующих управление банковскими рисками;
- уполномоченные подразделения (должностные лица) обособленных подразделений, ответственные за текущий мониторинг риска. Они осуществляют своевременное доведение до руководителей, Главных бухгалтеров обособленных подразделений, а также Должностного лица Банка информации о выявленных факторах риска, а также о произошедших событиях, несущих риск (рисковых событиях).

Второй уровень

- Служба управления рисками, которая контролирует текущие параметры риска; своевременность информирования участников системы управления риском о возникновении (угрозе возникновения) повышенных значений параметров; предотвращение нахождения Банка под одновременным краткосрочным воздействием нескольких повышенных рисков; недопущение длительного ухудшения одного или нескольких параметров управления риском; контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисной ситуации.

Третий уровень

- Правление Банка (в том числе и Председатель Правления), которое контролирует недопущение длительного ухудшения одного или нескольких параметров управления одновременно по нескольким рискам; предотвращение использования инфраструктуры банка в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также в других противоправных целях; предотвращение длительного нахождения определенного направления банка под воздействием отдельного чрезмерного риска; своевременность ограничения (прекращение) операций, несущих повышенный риск; выполнение сотрудниками в полном объеме функций, определенных для них системой управления банковскими рисками.

Четвертый уровень (высший)

- Совет Директоров Банка, который контролирует недопущение отрицательного одновременного длительного чрезмерного воздействия нескольких рисков на Банк в целом; недопущение непропорционального одновременного увеличения размера риска увеличению доходности соответствующего направления деятельности Банка; деятельность исполнительных органов банка в условиях чрезвычайной ситуации, вызванной чрезмерным риском; общий контроль функционирования системы управления банковским риском.

В Банке создана и функционирует Служба управления рисками, основными задачами которой являются:

- Выявление и оценка рисков, возникающих при осуществлении операций Банка;
- Регулярное и оперативное информирование руководства Банка о направлениях банковской деятельности, оказывающих негативное влияние на уровни банковских рисков, с указанием причин их возникновения;
- Подготовка предложений в пределах компетенции Службы по соблюдению приемлемых уровней банковских рисков и их уменьшению;
- Создание или внедрение и совершенствование методик и моделей, используемых для измерения параметров рисков.

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

В Банке установлены следующие основные принципы участия органов управления и структурных подразделений в управлении банковскими рисками:

Совет директоров Банка

- осуществляет общий контроль функционирования системы управления рисками;
- контролирует деятельность исполнительных органов Банка в условиях чрезвычайной ситуации, вызванной чрезмерным рыночным риском;
- ежеквартально оценивает эффективность системы управления рисками на основании отчета Службы управления рисками.

Правление Банка

К компетенции Правления Банка отнесены: рассмотрение внутренних документов об управлении банковскими рисками; организация комплексной оценки влияния экстремальных ситуаций на финансовую устойчивость Банка в необходимых случаях; принятие решений о применении тех или иных методов минимизации и (или) управления риском; принятие решений о совершении Банком операций и других сделок.

Председатель Правления Банка

К компетенции Председателя Правления Банка отнесены: назначение уполномоченного подразделения (должностного лица), ответственного за управление риском; распределение и утверждение полномочий, обязанностей и поручений для других сотрудников Банка в системе управления риском; поощрение служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень операционного риска, а также применение к ним дисциплинарных мер; организация работы по изменению и / или разработке внутренних документов; утверждение по рекомендации Правления стандартных (типовых) форм договоров, тарифов и иных документов, утверждение которых не входит в компетенцию иных органов управления в соответствии с Уставом или иными утвержденными внутренними документами; принятие решений о приобретении материальных активов, программного обеспечения в целях создания достаточного уровня функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем; организация работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Служба управления рисками

Служба управления рисками осуществляет следующие функции:

- Сбор, мониторинг и анализ показателей банковских рисков;
- Проведение стресс - тестирования различных видов рисков и состояния ликвидности Банка;
- Разработка рекомендаций по урегулированию негативных тенденций в состоянии ликвидности, выявленных в результате анализа;
- Анализ банковских продуктов на предмет наличия рисков, разработка методик и процедур оценки и мониторинга рисков по новым продуктам;
- Подготовка аналитических и обзорных материалов, проведение тематических анализов по заданию руководства в пределах компетенции Службы;
- Разработка и совершенствование методик анализа и оценки банковских рисков, их практическое внедрение или адаптация методик сторонних разработчиков;
- Подготовка отчетов органам управления Банка.

Полномочия и обязанности руководителей структурных подразделений:

-мониторинг действующего законодательства в части, касающейся сферы деятельности подразделения; формирование у подчиненных им служащих знаний о рисках, которые могут возникнуть в связи с выполнением ими должностных обязанностей; ознакомление служащих подразделения с произошедшими изменениями в законодательстве Российской Федерации, нормативных актах Банка России, внутренних документах Банка; контроль за соблюдением служащими подразделения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка; контроль деятельности сотрудников с целью предотвращения использования инфраструктуры Банка в противоправных целях.

9.2 Кредитный риск

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

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

В 2015 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 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	5 366	78 635
Учтенные векселя кредитных организаций	94 444	307 010
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	1 295 979	1 069 613
Обрабатывающие производства	43 700	78 500
Металлургическое производство	34 590	37 000
Строительство	371 543	106 416
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	192 776	147 995
Финансовое посредничество	-	126 770
Производство пищевых продуктов	24 500	13 000
Транспорт и связь	111 100	70 100
Оптовая и розничная торговля	304 985	355 694
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	13 000	16 000
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	1 250	60 000
Прочие виды деятельности	198 535	58 138
Ссуды физическим лицам	163 454	146 676
Итого ссудной задолженности	1 559 243	1 601 934
Резерв на возможные потери по ссудам	(220 334)	(195 721)
Итого чистой ссудной задолженности	1 338 909	1 406 213

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

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	5 366	78 635
Учтенные векселя кредитных организаций-резидентов	94 444	307 010
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 295 979	1 069 613
Ссуды физическим лицам	163 454	146 676
Итого ссудной задолженности	1 559 243	1 601 934
Резерв на возможные потери по ссудам	(220 334)	(195 721)
Итого чистой ссудной задолженности	1 338 909	1 406 213

9.2.3 Информация о географическом распределении кредитного риска:

На 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года ссуд, выданных нерезидентам Российской Федерации, нет.

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	(тыс.руб.) 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			

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

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

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

(тыс.руб.)

	На 01.01.2016г	На 01.01.2015г.
2 группа активов	33 474	58 140
3 группа активов	6 476	5 924
4 группа активов	1 400 699	812 343
5 группа активов	-	-
Итого сумма активов, взвешенная по уровню кредитного риска	1 440 649	876 407

Структура норматива достаточности капитала представлена далее:

(тыс.руб.)

	На 01.01.2016г	На 01.01.2015г.
Собственные средства (капитал)	452 329	445 849
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1 440 649	876 407
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	427 404	1 402 155
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	79 233	81 504
Величина операционного риска	30 223	26 065
Величина рыночного риска	1 416 406	-
Кредитные требования к связанным с банком лицам	2 493	2 986
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	12,1%	16,6%

Просроченная и реструктурированная задолженность

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

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

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

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2016 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка реструктурированной задолженности не было.

За 2015 год Банк списывал просроченную задолженность по ссудам на 106 439 тыс. руб.

9.2.5 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 2016 года представлена далее:

тыс.руб.	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	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.

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

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

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

9.2.6 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 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	144501	138947	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	26 436	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
Ссуды	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

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

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

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

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

По состоянию на 01.01.2016 Банк не использовал механизм снижения кредитного риска в виде залога собственных векселей.

9.3 Рыночный риск

Рыночный риск Банка – риск возникновения у Банка убытков вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости определенных Положением Банка России от 03.12.2015 № 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).
- минимизация по объему и/или сроку открытых валютных позиций
- проведением стресс-тестирования рыночных рисков.

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 индикаторов)	H1.1, % (с учетом индикаторов)	H1.2, % (с учетом индикаторов)
Негативный сценарий								
Снижение доходности на 2%	452 329	12,10	7,70	7,70	409 223	11,07	6,57	6,57
Снижение курса рубля по отношению к иностранным 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.

С помощью дюрации определяется степень зависимости рыночной цены облигации от изменения процентной ставки при допущении, что дюрация облигации приблизительно равна величине изменения цены облигации при изменении процентной ставки (ставки дисконтирования) на один процент.

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) Н1.0 - 11,15%.

норматив достаточности базового капитала банка Н1.1 – 6,65%.

норматив достаточности основного капитала банка Н1.2 – 6,65%.

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

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

Величина открытых валютных позиций в любой валюте на 01 января 2016 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.

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

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

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

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.

По состоянию на 01.01.2015г. размер операционного риска составил 26 065 тыс.руб., нагрузка на капитал на покрытие операционного риска – 325 813 тыс.руб. Величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, составила 521 293 тыс.руб., в том числе чистых процентных доходов – 399 301 тыс.руб., чистых непроцентных доходов – 121 992 тыс.руб.

9.5 Риск ликвидности

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

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

В течение 2015 года Банк соблюдал нормативы мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4), нарушений не допускалось.

Значение показателей ликвидности представлено далее:

Показатель	Нормативное значение	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2015 г.
Норматив мгновенной ликвидности, %	≥ 15	77,6	61,5
Норматив текущей ликвидности, %	≥ 50	133,9	97,0
Норматив долгосрочной ликвидности, %	≤ 120	70,5	55,2

Управление риском ликвидности и его минимизация реализуется в Банке:

- мониторингом обязательств и требований по видам и срокам,
- оценкой качества активов, коррелирующей с информацией об их ликвидности,
- осуществлением контроля ликвидности,
- 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 Правовой риск

Правовой риск - риск потерь, обусловленный несовершенством правовой системы, возможными неблагоприятными изменениями нормативных актов, нарушениями законодательства со стороны Банка, клиентов или контрагентов Банка, правовыми ошибками в

действиях сотрудников Банка либо неверно составленной документации вследствие как добросовестного заблуждения, так и злонамеренных действий.

В целях минимизации правового риска в Банке проводится работа по совершенствованию действующих и разработке новых внутренних документов Банка, регламентирующих правовое поле деятельности Банка, в соответствии с изменениями в законодательстве Российской Федерации.

9.7 Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

9.8 Страновой риск

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

В 2015 году Банк не заключал сделок с нерезидентами РФ, и, соответственно, не нес рисков, связанных с возможным неисполнением иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений.

9.9 Процентный риск

Процентный риск связан с риском ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения ее чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке. Процентный риск регламентируется внутренними Положениями Банка в зависимости от видов совершаемых операций.

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:	63 618	245 076	194 672	543 800
кредитных организаций	30 000	65 594	0	0
юридических лиц, не являющихся кредитными				
организациями, всего, из них:	30 509	176 451	168 318	482 164
физических лиц, всего, из них:	3 109	3 031	26 354	61 636
Вложения в долговые обязательства	0	2 737	11 944	73 535
Итого балансовых активов	63 618	247 817	206 622	617 419
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
Средства клиентов, не являющихся кредитными				
организациями, всего, из них:	79 194	322 910	291 269	228 745
Выпущенные долговые обязательства	107	0	0	876 597
Итого балансовых пассивов	79 301	322 910	291 269	1 105 342

Совокупный ГЭП	-15 683	-75 093	-84 647	-487 923
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 400 базисных пунктов	-601.16	-2503.01	-2116.19	-4879.23
- 400 базисных пунктов	601.16	2503.01	2116.19	4879.23

10 Сделки по уступке прав требований

Основные задачи, решаемые Банком при совершении сделок по уступке прав требований, - это оптимизация кредитного портфеля, получение дополнительных возможностей при работе с проблемной задолженностью.

При осуществлении сделки по уступке прав требований в 2015 году Банк выступал первоначальным кредитором предприятия малого бизнеса.

Балансовая стоимость уступленного в 2015 году требования составила 13 353 тыс.руб., требование отнесено к 5 категории качества по 254-П. По состоянию на 01 января 2016 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 2016 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Основной управленческий персонал
Вклады физических лиц	
Текущие счета физических лиц (процентная ставка 0%)	4 119
Срочные счета физических лиц (процентная ставка от 3,5% до 13,5%)	156 161

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Основной управленческий персонал
Процентные доходы	
Кредиты физическим лицам	-
Процентные расходы	
Срочные счета физических лиц	13 521
Административные и прочие операционные расходы	11 542

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:

	2015 Год	2014 год	Абсолютные изменения, тыс.руб.	Темп роста, %
Фонд заработной платы, тыс.руб.	11 542	11 682	-140	-1,2%
Среднесписочная численность	5	5	-	-

В 2015 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
2015 год	11 542	58 569	5	91
2014 год	11 682	50 976	5	84

Председатель Правления
АО «ОРБАНК»

Ю.С. Черников

Главный бухгалтер

Ж.М. Колбас

18.04.2016



Всего пронумеровано, прошито и
скреплено печатью 33
пятидесяти пяти лист ов

Заместитель генерального директора
ООО «СТ-Аудит» Сербряков П.А.
22 апреля 2016 г

