

Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества коммерческого банка «ОРЕНБУРГ»
за 2017 год

(составлена в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У
«О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»)

Содержание

1.	Общая информация.....	4
2.	Краткая характеристика деятельности кредитной организации	6
2.1.	Основная деятельность кредитной организации.....	6
2.2.	Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)	7
2.3.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты	9
2.4.	Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.....	10
2.5.	Сведения о прекращенной деятельности	10
3.	Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики	11
3.1.	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности	11
3.2.	Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности.....	19
3.3.	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках	20
3.4.	Сведения о событиях после отчетной даты	20
3.5.	Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год	22
3.6.	Информация в отношении существенных ошибок предшествующих отчетных периодов, исправленных в отчетном периоде	22
3.7.	Информация о прибыли на акцию.....	22
4.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала, отчета о движении денежных средств	23
4.1.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	23
4.1.1.	Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов.....	23
4.1.2.	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющиеся в наличии для продажи	23
4.1.3.	Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	25
4.1.4.	Основные средства, нематериальные активы и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, материальные запасы, средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.....	28
4.1.5.	Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи	32
4.1.6.	Прочие активы	33
4.1.7.	Активы по валютным операциям	34
4.1.8.	Привлеченные средства кредитных организаций	34
4.1.9.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	34
4.1.10.	Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг	35
4.1.11.	Прочие обязательства	35
4.1.12.	Уставный капитал.....	35
4.1.13.	Условные обязательства некредитного характера	36

4.2.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	37
4.2.1.	Структура доходов и расходов	37
4.2.2.	Информация об изменении резерва.....	39
4.2.3.	Информация об основных компонентах расхода по налогу	39
4.2.4.	Информация о сумме курсовой разницы, признанной в составе прибыли или убытков.....	40
4.2.5.	Информация о вознаграждении работникам	40
4.2.6.	Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода	40
4.2.7.	Информация о выбытии объектов основных средств.....	41
4.2.8.	Информация об урегулировании судебных разбирательств	41
4.3.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	41
4.4.	Информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	45
4.5.	Информация к отчету о движении денежных средств.....	45
5.	Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	47
5.1.	Информация о принимаемых рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	47
5.1.1.	Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация.....	47
5.1.2.	Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.....	47
5.1.3.	Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	48
5.1.4.	Политика в области снижения рисков	48
5.1.5.	Информация о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам.....	49
5.1.6.	Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года.....	49
5.1.7.	Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков	49
5.2.	Значимые виды рисков	52
5.2.1.	Кредитный риск	52
5.2.2.	Рыночный риск	60
5.2.3.	Операционный риск.....	61
5.2.4.	Риск инвестиций в долговые инструменты	62
5.2.5.	Процентный риск банковского портфеля	63
5.2.6.	Риск ликвидности	63
6.	Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залоговыми.....	65
7.	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	66
8.	Информация по сегментам деятельности	67
9.	Операции со связанными сторонами	68
10.	Информация о системе оплаты труда	70
11.	Информация о публикации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	75

1. Общая информация

Настоящая пояснительная информация является составной и неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, обеспечивающей раскрытие существенной информации, не представленной в составе форм годовой отчетности, и не включает данные консолидированной отчетности банковской Группы, если не указано иное.

Полное фирменное (официальное) наименование:

Акционерное общество коммерческий банк «ОРЕНБУРГ»

Сокращенное наименование: АО «БАНК ОРЕНБУРГ»

Местонахождение Банка (почтовый адрес): Россия, 460024, г. Оренбург, ул. Маршала Г.К. Жукова, дом № 25

Юридический адрес: Россия, 460024, г. Оренбург, ул. Маршала Г.К. Жукова, дом № 25

Адрес страницы в сети Интернет: www.orbank.ru

Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

Отчетным периодом является календарный год с 1 января 2017 года по 31 декабря 2017 года включительно.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой АО «БАНК ОРЕНБУРГ» и валютой представления отчетности.

В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Все показатели, представленные в настоящей отчетности, округлены до тысяч российских рублей (далее – «тыс. рублей»), если не указано иное.

Информация в данной пояснительной информации представлена по состоянию на 1 января 2018 года, сравнительные данные – по состоянию на 1 января 2017 года, в соответствии с порядком составления приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, согласно Указанию Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Информация о наличии банковской группы, возглавляемой кредитной организацией

По состоянию на 1 января 2018 года банковская Группа, возглавляемая АО «БАНК ОРЕНБУРГ», включает следующих участников:

Полное наименование участника банковской группы	Доля участия банковской группы в деятельности участника банковской группы, %
Акционерное общество коммерческий банк «ОРЕНБУРГ»	100.0000
Оренбургский ипотечный коммерческий банк «Русь» (Общество с ограниченной ответственностью)	51.2747
Акционерное общество «Оренбургская финансово-информационная система «Город»	51.0000
Акционерное общество «Оренбургская региональная электронная карта»	100.0000

Акционерное общество «Оренбургская финансово-информационная система «Город» и Акционерное общество «Оренбургская региональная электронная карта» являются дочерними компаниями Оренбургского ипотечного коммерческого банка «Русь» (Общества с ограниченной ответственностью).

Консолидированная финансовая отчетность группы, подготовленная в соответствии с МСФО, публикуется (размещается) на официальном сайте Банка www.orbank.ru.

Сведения о внутренних структурных подразделениях АО «БАНК ОРЕНБУРГ»

По состоянию на 1 января 2018 года Банк в своем составе имел 20 дополнительных офисов на территории Оренбургской области, операционную кассу вне кассового узла в г. Соль-Илецке и 5 операционных касс в г. Оренбурге.

На территории иностранных государств обособленных и внутренних структурных подразделений Банк не имеет.

Информация об участии в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц в размере 100 процентов суммы вкладов, но не более 1 400 тыс. рублей для каждого вкладчика в случае прекращения деятельности, отзыва лицензии Центральным банком Российской Федерации на осуществление банковской деятельности или введения Банком России моратория на платежи.

За весь период участия в системе обязательного страхования вкладов Банк перечислил в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» страховых взносов в сумме 213 063 тыс. рублей, в том числе за 2017 год 30 969 тыс. рублей, за 2016 год 27 707 тыс. рублей.

Информация о рейтинге российского рейтингового агентства

29 декабря 2017 года Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» присвоило рейтинг кредитоспособности банка АО «БАНК ОРЕНБУРГ» ruBB+ (свидетельство 55 00 № 315655).

Структура собственников кредитной организации

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

	Страна регистрации	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
		Доля (%)	Доля (%)
Министерство природных ресурсов, экологии и имущественных отношений Оренбургской области	Россия	99,63	99,43
Акционеры, владеющие пакетами акций менее 5% уставного капитала Банка	Россия	0,37	0,57
Итого		100,00	100,00

Сведения о составе совета директоров, о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации, о составе коллегиального исполнительного органа

Совет директоров

1. Терскова Татьяна Владимировна – председатель совета директоров
2. Хвалева Светлана Ивановна – заместитель председателя совета директоров
3. Мищерякова Ольга Петровна
4. Здорова Елена Сергеевна
5. Мотлохова Юлия Викторовна

Единоличный исполнительный орган – председатель правления АО «БАНК ОРЕНБУРГ»

Яшников Дмитрий Георгиевич, 1969 года рождения, дата назначения 25 июля 2016 года

Коллегиальный исполнительный орган – правление

1. Яшников Дмитрий Георгиевич – председатель правления
2. Сивелькин Андрей Витальевич
3. Толпейкин Денис Владимирович
4. Меркитанов Александр Петрович
5. Петрова Татьяна Геннадьевна

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

2.1. Основная деятельность кредитной организации

Акционерное общество коммерческий банк «ОРЕНБУРГ» (далее – Банк) – это кредитная организация, созданная в 1995 году в форме общества с ограниченной ответственностью. Наименование банка при создании – «Оренбургский региональный коммерческий банк топливно-энергетического комплекса «ОРТЭКБАНК» (ООО). В 2000 году Банк был преобразован в «Оренбургский региональный коммерческий банк топливно-энергетического комплекса «ОРТЭКБАНК» (ЗАО). В 2001 году Банк был преобразован в Открытое акционерное общество коммерческий банк «ОРЕНБУРГ». В 2016 году наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации – Акционерное общество коммерческий банк «ОРЕНБУРГ».

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте от 31.03.2016 г. № 3269;
- лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 31.03.2016 г. № 3269;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:
 - на осуществление депозитарной деятельности от 04.12.2000 г. № 053-03189-000100, без ограничения срока действия;
 - на осуществление дилерской деятельности от 07.12.2000 г. № 053-03644-010000, без ограничения срока действия;
 - на осуществление брокерской деятельности от 07.12.2000 г. № 053-03540-100000, без ограничения срока действия;
 - на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 07.12.2000 г. № 053-03716-001000, без ограничения срока действия;
- лицензия на разработку, производство, распространение шифровальных (криптографических средств), информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случаев, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) № 0004949 от 09.09.2015, без ограничения срока действия.

Согласно приказу Банка России от 6 апреля 2017 года № ОД-891 аннулирована лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 07.12.2000 г. № 053-03716-001000, на основании заявления АО «БАНК ОРЕНБУРГ» от 14 февраля 2017 года № 01-05/1300 об аннулировании вышеуказанной лицензий по собственной инициативе.

Банк является универсальным коммерческим банком и предоставляет клиентам большой спектр банковских услуг, основными из которых, согласно уставу, являются:

Банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных средств во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассирование денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и осуществление кассового обслуживания физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Сделки:

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- осуществление консультационных и информационных услуг и прочее.

В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с Федеральными законами.

Банк вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с Федеральными законами и на основании соответствующих лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг. Банк оказывает инвестиционные услуги, предоставляет своим клиентам сервисы по брокерскому обслуживанию, депозитарным операциям.

Банк осуществляет эквайринг и эмиссию банковских карт международной платежной системы MasterCard, российской платежной системы «Золотая Корона», а также банковских карт национальной платежной системы «МИР», предоставляет держателям карт дополнительные услуги. Банк имеет широкую эквайринговую сеть, устанавливая терминалы в торговых точках для приема банковских карт покупателей.

Банковские операции и другие сделки могут осуществляться как в рублях, так и в иностранной валюте на основании соответствующей лицензии Банка России.

2.2. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В отчетный период Банк сохранял неизменную политику своего присутствия на рынках отдельных банковских услуг. В число приоритетных направлений деятельности согласно стратегии его развития входят:

- развитие программ кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с концентрацией особого внимания в сферах кредитования малого и среднего бизнеса;
- активное участие Банка в государственных и муниципальных закупках финансовых услуг по предоставлению денежных средств с целью финансирования дефицита областного и местного бюджетов;
- поддержание привлекательности Банка на рынке привлечения средств за счет постоянного обновления продуктовой линейки срочных депозитов и дальнейшего развития проекта пластиковых карт.

Операции Банка организованы по шести основным направлениям деятельности, представляющим собой бизнес-линии:

- кредитование юридических и физических лиц;
- инвестиции в ценные бумаги;
- межбанковское кредитование (размещение средств на межбанковском рынке);
- привлечение средств физических лиц;
- привлечение средств юридических лиц;
- привлечение средств на межбанковском рынке.

В таблице ниже приведена информация, характеризующая деятельность Банка в разрезе бизнес-линий:

Наименование бизнес-линии	Данные на 1 января 2018 года	Данные на 1 января 2017 года	Изменения, тыс. рублей	Изменения, %	Доля в валюте баланса на 1 января 2018 года, %	Доля в валюте баланса на 1 января 2017 года, %
Привлечение средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей	6 620 333	6 667 748	-47 415	-0,71	63,20	68,81
Кредитование юридических и физических лиц	5 774 040	6 115 427	-341 387	-5,58	55,12	63,11
Инвестиции в ценные бумаги	2 257 323	760 281	1 497 042	196,91	21,55	7,85
Привлечение средств юридических лиц	833 207	794 161	39 046	4,92	7,95	8,20
Межбанковское кредитование (размещение средств на межбанковском рынке)	5 000	4 326	674	15,58	0,05	0,04

Кредитование юридических и физических лиц представляет собой объем чистой ссудной задолженности (без учета межбанковского кредитования), который на 1 января 2018 года составил 5 774 040 тыс. рублей, что меньше аналогичного показателя на 1 января 2017 года на 341 387 тыс. рублей, или на 5,58%. Данное направление деятельности составляет 55,12% валюты баланса, что на 7,99% меньше, чем на 1 января 2017 года.

Инвестиции в ценные бумаги рассматриваются как чистые вложения в ценные бумаги, которые на 1 января 2018 года составили 2 257 323 тыс. рублей, в сравнении с 1 января 2017 года показатель увеличился на 1 497 042 тыс. рублей, или на 196,91%. Доля в валюте баланса составила 21,55%.

Бизнес-линия «межбанковское кредитование» отражает объем средств, размещенных на межбанковском рынке, на 1 января 2018 года показатель составил 5 000 тыс. рублей, что на 674 тыс. рублей больше, чем на отчетную дату 1 января 2017 года. Доля показателя в валюте баланса составила 0,05%.

Привлеченные средства физических лиц на 1 января 2018 года составили 6 620 333 тыс. рублей, показатель снизился на 47 415 тыс. рублей, или 0,71%. Данный показатель составил 63,20% валюты баланса, что на 5,61% меньше, чем на 1 января 2017 года.

Привлеченные средства юридических лиц на 1 января 2018 года равны 833 207 тыс. рублей, показатель увеличился на 39 046 тыс. рублей, или на 4,92%. Их доля в валюте баланса составила 7,95%.

Банк является одним из лидеров рынка банковских услуг Оренбургской области, прикладывает усилия для максимального удовлетворения потребностей клиентов в банковских услугах и имеет хорошие предпосылки для достижения высоких результатов в данной области.

Основными приоритетами в деятельности Банка на 2018 год являются: сохранение высокого уровня ликвидности, эффективность управления рисками.

Для минимизации последствий ухудшения состояния макросреды Банк проводит сбалансированную политику управления активами и пассивами, осуществляет регулярный мониторинг уровня рисков. В случае выявления негативных факторов, способных существенным образом повлиять на результаты деятельности Банка, принимаются меры превентивного характера, направленные на минимизацию возможных последствий ухудшения условий макросреды.

АО «БАНК ОРЕНБУРГ» проводит необходимые мероприятия по поддержанию стабильности деятельности Банка в изменяющихся условиях внешней среды. Банк продолжает совершенствовать систему управления рисками и проводит оценку достаточности источников роста капитализации для развития бизнеса с учетом новых подходов в системе банковского регулирования и надзора, для выполнения стратегических целей и ориентиров.

2.3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка в 2017 году и влияющие на финансовые результаты:

- По сравнению с началом года, величина регулятивного капитала Банка возросла на 452 518 тыс. рублей (или на 22,71%) и по состоянию на 1 января 2018 года капитал Банка составил 2 445 437 тыс. рублей.
- По итогам года величина активов Банка (согласно публикуемой форме 0409806 «Бухгалтерский баланс») увеличилась на 785 178 тыс. рублей (или на 8,1%) и по состоянию на 1 января 2018 года активы составили 10 475 908 тыс. рублей.
- Величина кредитного портфеля юридических и физических лиц (срочная задолженность до вычета резервов на возможные потери) уменьшилась на 452 707 тыс. рублей и составила на 1 января 2018 года 6 175 281 тыс. рублей. Снижение объема кредитного портфеля было обусловлено уменьшением кредитования юридических лиц и физических лиц на 427 912 тыс. рублей и на 24 795 тыс. рублей соответственно. Срочный кредитный портфель юридических лиц на 1 января 2018 года составил 2 829 584 тыс. рублей. Срочный кредитный портфель физических лиц на 1 января 2018 года составил 3 345 697 тыс. рублей.
- Привлеченные средства клиентов по состоянию на 1 января 2018 года снизились на 8 369 тыс. рублей и составили 7 453 540 тыс. рублей. При этом снижение объема привлеченных средств физических лиц по депозитам составил 133 491 тыс. рублей или 2,3%. Величина данных ресурсов на 1 января 2018 года составила 5 601 514 тыс. рублей (удельный вес в составе привлеченных средств клиентов 75,2%). Привлеченные средства юридических лиц увеличились на 39 046 тыс. рублей.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

- Увеличение чистых процентных доходов за 2017 год по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 86 531 тыс. рублей или на 16,61%.
- Отрицательный результат от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в 2017 году в сумме 1 695 тыс. рублей сложился в результате отрицательной переоценки ценных бумаг.
- Отрицательный результат от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, в 2017 году составил 1 936 тыс. рублей.
- Положительный результат по чистым доходам от переоценки иностранной валюты за 2017 год составил 151 тыс. рублей, что на 759 тыс. рублей меньше, чем за аналогичный период прошлого отчетного года.
- Чистые доходы от операций с иностранной валютой за 2017 год уменьшились на 44,37% по сравнению с данными за аналогичный период прошлого года, в связи со снижением деловой активности клиентов – участников внешнеэкономической деятельности, обусловленной ухудшением экономической конъюнктуры валютного рынка.
- Увеличение комиссионных доходов на 8 360 тыс. рублей или на 6,22%, удельный вес комиссионных доходов в общей сумме доходов составил 5,44%.
- Увеличение комиссионных расходов на 8 717 тыс. рублей или на 17,81%, удельный вес комиссионных расходов в общей сумме расходов составил 2,25%.
- Изменение резервов на возможные потери за 2017 год по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 168 945 тыс. рублей.
- Рост операционных расходов на 201 003 тыс. рублей преимущественно связан с увеличением расходов от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами (150 794 тыс. рублей или 75,02% от роста операционных расходов) и с увеличением расходов от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи (35 350 тыс. рублей или 17,59% от роста операционных расходов).

В результате влияния указанных выше факторов, прибыль после налогообложения за 2017 год составила 47 075 тыс. рублей.

Финансовый результат с учетом прочего совокупного дохода за 2017 год составил 58 256 тыс. рублей (за 2016 год: 32 235 тыс. рублей).

Прочий совокупный доход за 2017 год: 11 181 тыс. рублей, за 2016 год: 7 229 тыс. рублей.

Увеличение прочего совокупного дохода отчетного периода на 3 952 тыс. рублей обусловлено изменениями:

- фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налогового обязательства (3 173 тыс. рублей);
- фонда переоценки основных средств, за вычетом отложенного налогового обязательства (779 тыс. рублей).

2.4. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Чистая прибыль Банка распределяется согласно решению Общего собрания акционеров после утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

За 2017 год прибыль:

- до налогообложения (налог на прибыль) составила 68 996 тыс. рублей;
- после налогообложения составила 47 075 тыс. рублей.

Решение о распределении чистой прибыли Банка за 2017 год будет принято Общим собранием акционеров после утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка в срок не позднее 30 июня 2018 года.

Чистая прибыль Банка за 2016 год в сумме 25 006 тыс. рублей согласно решению Общего собрания акционеров (протокол № 2 от 17.05.2017 г.) направлена:

- в соответствии с порядком формирования резервного фонда, установленным уставом Банка, в размере 5% чистой прибыли в резервный фонд в сумме 1 250 тыс. рублей;
- на выплату дивидендов в сумме 12 659 тыс. рублей.

Нераспределенная прибыль за 2016 год составила 11 097 тыс. рублей.

2.5. Сведения о прекращенной деятельности

Решение о прекращении деятельности АО «БАНК ОРЕНБУРГ» не принималось.

3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2017 год подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (с учетом последующих изменений и дополнений).

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с требованиями:

- Федерального закона РФ от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядок отражения в бухгалтерском учете отдельных операций»;
- иных нормативных актов Банка России, определяющих порядок отражения в учете отдельных операций.

3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности

Принципы и методы учета операций и оценки отдельных статей баланса закреплены в учетной политике Банка, составленной на основе законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Министерства финансов Российской Федерации по вопросам бухгалтерского учета и налогообложения.

Учетная политика Банка обеспечивает формирование полной и достоверной информации о деятельности Банка, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности, руководителям, акционерам и собственникам имущества, а также внешним инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности.

Существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в учетную политику в 2017 году Банком не вносились.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса включают:

- постоянство правил бухгалтерского учета в течение отчетного года;
- отражение доходов и расходов по методу начисления;
- раздельное отражение активов и пассивов в балансе;
- приоритет экономического содержания над юридической формой.

К способам ведения бухгалтерского учета относятся следующие методы оценки отдельных статей баланса:

Активы и обязательства

Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости и в дальнейшем оцениваются (переоцениваются) по их справедливой стоимости, либо путем создания резерва на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля над полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях согласно нормативным актам Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Учет требований и обязательств, выраженных в иностранной валюте, осуществляется в двойной оценке – в иностранной валюте и в рублях. Переоценка остатков по счетам в иностранной валюте осуществляется по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям. Результаты переоценки счетов в иностранной валюте отражаются в корреспонденции с соответствующими счетами доходов/расходов.

Дебиторская и кредиторская задолженность отражается на счетах бухгалтерского учета в сумме фактической задолженности.

Вложения в ценные бумаги

Банк классифицирует ценные бумаги (кроме векселей) в зависимости от целей приобретения в следующие категории:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- удерживаемые до погашения;
- имеющиеся в наличии для продажи.

Ценные бумаги принимаются к учету по цене приобретения. Затраты по приобретению ценных бумаг менее 1% от суммы сделки признаются незначительными и переносятся на счет расходов в момент перехода права собственности на ценные бумаги.

В случае приобретения долговых ценных бумаг по цене выше номинала (с премией) сумма премии подлежит учету на отдельных лицевых счетах «премия, уменьшающая процентных доход», открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка по учету вложений в ценные бумаги в разрезе каждого выпуска (дополнительного выпуска). Сумма премии ежемесячно списывается на расходы в период обращения ценной бумаги с даты покупки по дату погашения. При выбытии (реализации) долговых обязательств списанию на расходы подлежит сумма премии, относящаяся к периоду с даты последнего начисления по дату выбытия (реализации).

Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, подлежат переоценке - учитываются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Банк осуществляет переоценку ценных бумаг категорий «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «Имеющиеся в наличии для продажи» в следующем порядке:

- в последний рабочий день месяца;
- при совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента);
- в случае изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) более чем на 10%.

Справедливой стоимостью для целей переоценки долевых ценных бумаг, признается рыночная цена ценной бумаги, рассчитываемая организатором торговли в соответствии с требованиями регулирующих органов. Если на дату переоценки справедливая стоимость для таких ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке, не может быть надежно определена, она будет определяться по последней цене сделки.

Справедливой стоимостью для целей переоценки долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается рыночная цена ценной бумаги, рассчитываемая организатором торговли в соответствии с требованиями регулирующих органов, увеличенная на накопленный купонный доход. Если на дату переоценки справедливая стоимость для таких ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке, не может быть надежно определена, она будет определяться по последней цене сделки, увеличенной на накопленный купонный доход.

Реализация (выбытие) ценных бумаг осуществляется по методу стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (ФИФО).

Учтенные Банком векселя учитываются по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов (дисконтов). Учтенные Банком векселя в публикуемом балансе отражаются в составе ссудной задолженности. В случае приобретения векселя по цене выше номинала (с премией) сумма премии подлежит учету на отдельном лицевом счете «Премия, уменьшающая процентный доход», открываемом на соответствующем балансовом счете второго порядка по учету вложений в вексель. Сумма премии ежемесячно списывается на расходы в период обращения векселя с даты покупки по дату погашения. При выбытии (реализации) векселя списание на расходы подлежит сумма премии, относящаяся к периоду с даты последнего начисления по дату выбытия (реализации).

Участие в уставных капиталах дочерних обществ и прочее участие отражается в учете в сумме фактически вложенных средств.

Справедливая стоимость ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке, определяется на основании рыночной цены, рассчитанной организатором торгов ПАО Московская биржа. Справедливая стоимость ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке, определяется Банком самостоятельно либо с привлечением внешнего оценщика.

Собственные ценные бумаги

Собственные ценные бумаги (векселя, облигации) учитываются по номинальной стоимости. Если вексель размещен по цене ниже его номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью векселя и фактической ценой размещения учитывается на балансовом счете «Дисконт по выпущенным ценным бумагам». Процентные расходы по векселям, в том числе выпущенным с дисконтом, начисляются равномерно в течение срока обращения векселя.

Основные средства

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимаются объекты, которые:

- имеют материально-вещественную форму;
- предназначены для использования кредитной организацией при оказании услуг либо в административных целях;
- предназначены для использования в течение более чем 12 месяцев;
- не предполагают последующей перепродажи кредитной организацией;
- соответствуют одновременно следующим условиям:
- объекты способны приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объектов может быть надежно определена.

В качестве основных средств могут быть также признаны объекты, которые приобретены в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, даже если приобретение этих объектов не приводит непосредственно к увеличению будущих экономических выгод от их использования, но оно может быть необходимо для получения в будущем экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения основной деятельности Банка.

Стоимостной критерий учета основных средств определен в размере 100 000 (сто тысяч) рублей и более (без учета НДС).

Банком применяются две модели учета основных средств:

- модель учета по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- модель учета по переоцененной стоимости.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств и доведения до состояния пригодного к эксплуатации, без учета налога на добавленную стоимость. В первоначальной стоимости объекта основного средства признаются затраты на демонтаж, ликвидацию объекта основного средства и восстановление природных ресурсов на занимаемом им участке, в отношении которого Банк принимает на себя обязательства по ликвидации в соответствии с условиями договора либо в соответствии с действующим законодательством.

Объекты основных средств, учитываемые по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

Начисление амортизации производится Банком линейным методом, начиная со дня, когда объект готов к использованию, по дату прекращения признания объекта (включительно), исходя из фактического количества календарных дней в месяце, и отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца. Перечень объектов, по которым начисление амортизации не производится, установлен в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Министерства Финансов Российской Федерации.

Расчетная ликвидационная стоимость определяется на основании профессионального суждения по каждому объекту основных средств «Транспортные средства» на момент признания объекта в составе основных средств. В случае если расчетная ликвидационная стоимость составляет менее 20% стоимости объекта, то она признается не существенной и не учитывается при расчете амортизации. По всем остальным группам основных средств расчетная ликвидационная стоимость признается несущественной в связи с отсутствием намерений Банка по их продаже.

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; оно может быть удостоверено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;
- есть ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможно его выделение или отделение от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банк не предполагает продажи объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

При выполнении вышеперечисленных условий к нематериальным активам относятся, например, компьютерное программное обеспечение, изобретения, полезные модели, секреты производства (ноу-хау), знаки обслуживания, лицензии, авторские права и др.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится линейным методом.

Материальные запасы

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости объектов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены материальных запасов на дату принятия к бухгалтерскому учету;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами – исходя из рыночной цены материальных запасов на дату принятия к бухгалтерскому учету;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) – исходя из цен их приобретения (с учетом налога на добавленную стоимость), включая расходы, связанные с их приобретением.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка, полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей, за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, установленных внутренним стандартом.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Под средствами труда понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания для основных средств и нематериальных активов.

Под предметами труда понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания для запасов.

В категорию средств труда и предметов труда классифицируются объекты, которые получены по договорам отступного, залога и назначение которых не определено.

Средства труда и предметы труда признаются в момент перехода к Банку экономических рисков, выгод и затрат, связанных с содержанием объектов. В большинстве случаев переход указанных рисков, выгод и затрат происходит одновременно с получением Банком права собственности на средства труда и предметы труда или с их фактическим получением, подтвержденным актом приемки-передачи.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, оцениваются и отражаются в учете по справедливой стоимости, согласованной сторонами в договоре об отступном, по договорам залога – в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк производит их оценку, при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Оценка осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат оценке также на конец отчетного года.

После признания объектов в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк производит их оценку по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- предполагаемой цене, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи, на момент их оценки (т. е. оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца).

Оценка осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат оценке также на конец отчетного года.

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи, — это объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, возмещение стоимости которых будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется Банком на основании профессионального суждения. Профессиональное суждение формируется с учетом критериев, установленных во внутреннем стандарте.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку, при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), — затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Банк должен признать убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Банк должен признать доход от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, но не превышающий сумму накопленного убытка от обесценения, который был признан ранее по переведенному объекту, включая убыток, признанный до даты перевода.

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Прекращение признания долгосрочного актива, предназначенного для продажи, осуществляется при выбытии объекта при продаже, а также при передаче акционерам в счет выплаты дивидендов имуществом.

Прекращение признания долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется Банком на основании профессионального суждения при переводе (переклассификации) объекта или при его списании.

Вознаграждения работникам Банка

Вознаграждения работникам включают следующие виды.

Краткосрочные вознаграждения работникам — все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.

Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а также корректировки ранее признанных Банком указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний рабочий день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств, либо в качестве событий после отчетной даты, кроме следующих случаев:

- при накапливаемых оплачиваемых отсутствиях работника на работе (например, ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право;
- при ненакапливаемых оплачиваемых отсутствиях работника на работе обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе.

Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности — вознаграждения работникам по окончании их трудовой деятельности в Банке, выплата которых осуществляется на основании принятых Банком планов, предусматривающих условия выплаты таких вознаграждений и источники их финансирования. К долгосрочным вознаграждениям по окончании трудовой деятельности относятся такие вознаграждения, как

- пенсионное обеспечение,
- премии при выходе на пенсию.

Прочие долгосрочные вознаграждения работникам — вознаграждения работникам, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги, за исключением долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности и выходных пособий.

Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, а также корректировки ранее признанных Банком указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого квартала отчетного периода либо в качестве событий после отчетной даты.

Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений учитываются по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования, определенной на основе эффективной доходности к погашению корпоративных облигаций высокой категории качества, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг, по состоянию на отчетную дату.

При отсутствии по состоянию на отчетную дату котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг корпоративных облигаций в качестве ставки дисконтирования используется эффективная доходность к погашению государственных облигаций.

Выходные пособия — вознаграждения работникам, предоставляемые в обмен на расторжение трудового договора с работниками в результате одного из двух событий:

- принятия работником предложения Банка о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора;
- принятия Банком решения о сокращении численности работников.

Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются Банком на более раннюю из следующих дат:

- дату, когда Банк не имеет возможности отменить предложение о выплате указанных вознаграждений;
- дату, на которую Банк признает расходы по реструктуризации, в том числе расходы по сокращению численности работников, предполагающие выплату выходных пособий.

Обязательства по выплате вознаграждений работникам возникают в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами Банка, трудовыми и (или) коллективными договорами.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы в бухгалтерском учете признаются в соответствии с принципами признания, закрепленными в Положении Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода в кредитных организациях», отражаются по методу начисления, то есть по факту совершения операций, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы признаются в бухгалтерском учете при соблюдении следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнения работ, оказания услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставленный (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

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

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II, III категориям качества, получение доходов признается определенным, то есть вероятность получения доходов признается безусловной и (или) высокой. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, то есть получение доходов является проблемным или безнадежным.

Расходы Банка признаются в бухгалтерском учете при соблюдении следующих условий:

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

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат учету в качестве дебиторской задолженности.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей бухгалтерской (финансовой) отчетности по налоговой ставке, установленной законодательством Российской Федерации, действующей на конец отчетного периода.

Отложенные налоговые обязательства отражаются по счетам финансового результата или добавочного капитала в зависимости от характера операций.

Помимо этого, Банк является плательщиком различных налогов и сборов, действующих в Российской Федерации. Эти налоги отражаются в составе организационных и управленческих расходов.

3.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности

Учетная политика Банка является элементом системы нормативного регулирования бухгалтерского учета и применяется в комплексе, в единой системе с учетом других положений по бухгалтерскому учету.

Основополагающими нормативными документами, которыми Банк руководствуется при решении вопросов выбора учетной политики, являются законодательные и нормативные документы Правительства Российской Федерации, Банка России и Министерства финансов Российской Федерации по вопросам бухгалтерского учета, налогообложения, Устав Банка.

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета.

Внесение изменений в учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменений законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

Изменения в учетной политике в отчетный период

В связи с вступлением в законную силу Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядок отражения в бухгалтерском учете отдельных операций» и исключением с 3 апреля 2017 года главы «Д» из плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций,

- из учетной политики Банка исключены положения, касающиеся бухгалтерского учета счетов ДЕПО;
- учетная политика дополнена положениями о том, что документарные ценные бумаги, находящиеся в хранилище ценностей, за исключением ценных бумаг, принятых по договорам хранения, учитываются на внебалансовом счете 91202 «Разные ценности и документы» в условной оценке 1 рубль за одну ценную бумагу.

Изменения в сопоставимости данных отчетных форм

Форма 0409807 «Отчет о финансовых результатах»

Согласно Указанию Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» при формировании статей отчета кредитные организации могут осуществлять реклассификацию отдельных символов и иных статей отчета, чем это определено разработочной таблицей, используя принцип приоритета экономической сущности осуществленных операций над их юридической формой.

Доходы (расходы) от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи, реклассифицированы в отчете о финансовых результатах из статьи «прибыль (убыток) от прекращенной деятельности» в статью «прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности», согласно МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность», данные за отчетный период: убыток от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи 3 742 тыс. рублей; данные за соответствующий период прошлого года: убыток от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи 4 655 тыс. рублей. В результате прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности (строка 24) за период прошлого года составила 25 006 тыс. рублей, прибыль (убыток) от прекращенной деятельности (строка 25) равны нулю.

Налоги, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации по символу 48413, согласно Положению Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», реклассифицированы в отчете о финансовых результатах (публикуемая форма) из статьи «возмещение (расход) по налогам» в статью прочие операционные расходы, согласно МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». В результате статья «возмещение (расход) по налогам» содержит информацию по налогу на прибыль сопоставимую с текущим налогом на прибыль по символу 51101, согласно Положению Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», данные за отчетный период: строка 23 «возмещение (расход) по налогам» 21 921 тыс. рублей; данные за соответствующий период прошлого года: строка 23 «возмещение (расход) по налогам» 10 757 тыс. рублей.

Реклассификация по налогам, относимым на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, в отчете о финансовых результатах (публикуемая форма) приводит к изменению статьи «прибыль (убыток) до налогообложения», данные за отчетный период: строка 22 «прибыль (убыток) до налогообложения» 68 996 тыс. рублей; данные за соответствующий период прошлого года: строка 22 «прибыль (убыток) до налогообложения» 35 763 тыс. рублей. В результате статья «прибыль (убыток) до налогообложения» сопоставима с прибылью до налогообложения, согласно Положению Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

В соответствии с учетной политикой Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений.

Стоимость ценных бумаг

В соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плانه счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядок отражения в бухгалтерском учете отдельных операций», в случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения на основании профессионального суждения, формируются резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери формируются в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Резервы на возможные потери

Банк в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска на возможные потери.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой 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» и согласно соответствующим характеристикам, содержащимся в указанном Положении и утвержденным в Учетной политике.

3.4. Сведения о событиях после отчетной даты

События после отчетной даты отражены в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Указания Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и учетной политикой для целей бухгалтерского учета Банка.

Корректирующие события после отчетной даты

Основанием отражения событий после отчетной даты является.

- Получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и определяющих стоимость работ, услуг:

Расходы

1. Комиссионные и аналогичные расходы 486 тыс. рублей.
2. Расходы на содержание основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности 834 тыс. рублей.
3. Расходы по арендной плате по арендованным основным средствам и другому имуществу 14 тыс. рублей.
4. Расходы от списания стоимости запасов 16 тыс. рублей.
5. Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем 438 тыс. рублей.
6. Другие организационные и управленческие расходы 1 033 тыс. рублей.
7. Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных подобных мероприятий 25 тыс. рублей.

Доходы

8. Комиссионные и аналогичные доходы 39 тыс. рублей.
 9. Восстановление (уменьшение) сумм резервов на возможные потери по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями 76 тыс. рублей.
- Корректировка по увеличению расходов по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, обязательства по которым ограничены фиксированными платежами 27 тыс. рублей.
 - Расходы от уценки основных средств 571 тыс. рублей.
 - Страховой взнос в фонд обязательного страхования вкладов за 4 квартал 2017 года 7 773 тыс. рублей.
 - Корректировка по уменьшению расходов по налогам, относимым на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации 9 тыс. рублей.
 - Расходы по налогу на прибыль организаций с доходов, полученных в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам в сумме 386 тыс. рублей в соответствии с требованиями Налогового Кодекса.
 - Расходы по налогу на прибыль с доходов, полученных в виде процентов по облигациям российских организаций, эмитированных с 1 января 2017 года в сумме 1 823 тыс. рублей в соответствии с требованиями Налогового Кодекса.
 - Корректировка по уменьшению расходов по налогу на прибыль в сумме 7 695 тыс. рублей в соответствии с расчетом по налогу на прибыль за 2017 год.

Прочий совокупный доход

- Увеличение прироста стоимости основных средств 974 тыс. рублей.
- Уменьшение прочего совокупного дохода в связи с увеличением отложенных налоговых обязательств в отношении долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи 2 512 тыс. рублей.
- Уменьшение прочего совокупного дохода в связи с увеличением отложенных налоговых обязательств в отношении прироста стоимости основных средств 195 тыс. рублей.

Перевод между категориями: из основных средств в земельные участки на сумму 19 тыс. рублей.

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств и оценку последствий в денежном выражении

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, отсутствуют.

3.5. Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год

Существенные изменения в учетную политику в 2018 году Банком не вносились.

Банк, руководствуясь принципом непрерывности деятельности, не планирует прекращать деятельность в обозримом будущем и у Банка отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

На 2018 год Банком сохраняется применение основополагающего принципа непрерывности деятельности.

3.6. Информация в отношении существенных ошибок предшествующих отчетных периодов, исправленных в отчетном периоде

При подготовке годовой отчетности за 2017 год существенных ошибок, допущенных в предшествующие отчетные периоды, не выявлено, соответственно, замена годовой отчетности не проводилась.

3.7. Информация о прибыли на акцию

Банк не рассчитывает разводненную и базовую прибыли на акцию в соответствии с письмом Банка России от 26 октября 2009 года № 129-Т «О Методических рекомендациях «О порядке расчета прибыли на акцию при составлении кредитными организациями финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности», так как обыкновенные акции или потенциальные обыкновенные акции Банка не обращаются на рынке, включая биржевой и внебиржевой рынок, а также Банк, не находится в процессе размещения обыкновенных акций или потенциальных обыкновенных акций на открытых рынках ценных бумаг.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала, отчета о движении денежных средств

4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

Основой для составления годовой отчетности являлся баланс кредитной организации за 31 декабря, составленный в соответствии с группировкой счетов бухгалтерского учета для составления баланса кредитной организации по форме приложения 6 к Положению Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плانه счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядок отражения в бухгалтерском учете отдельных операций».

Данные в бухгалтерском балансе за отчетный период и информация в расшифровках к бухгалтерскому балансу в данной пояснительной информации представлены по состоянию на 1 января 2018 года и сравнительные данные за предыдущий отчетный период – по состоянию на 1 января 2017 года.

4.1.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

Структура денежных средств Банка и их эквивалентов включает наличные денежные средства, денежные средства на счетах в Банке России, на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации. Банк обязан депонировать обязательные резервы в Банке России на постоянной основе.

В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

Сумма 55 617 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2018 года представляет собой обязательный резерв, перечисленный в Банк России (на 1 января 2017 года: 57 967 тыс. рублей).

Средства в кредитных организациях по состоянию на 1 января 2018 года составляют 240 086 тыс. рублей (на 1 января 2017 года: 440 140 тыс. рублей).

Средства в кредитных организациях по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года являются средствами первой категории качества.

	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Наличные денежные средства	593 508	488 375
Средства в Банке России	319 550	297 081
Средства в кредитных организациях	240 086	440 140
Итого	1 153 144	1 225 596

4.1.2. Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющиеся в наличии для продажи:

	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 925	9 620
<i>Акции нефинансовых организаций</i>	7 925	9 620
Организация оптовой торговли, включая торговлю через агентов (ПАО «Газпром»)	7 143	8 446
Организация связи и телекоммуникаций (ПАО «Ростелеком»)	782	1 174
Итого по портфелю	7 925	9 620
Объем вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 249 398	750 661
<i>Облигации кредитных организаций</i>	522 063	397 129
БАНК ГПБ (АО), серия БО-14 (дата погашения 19.09.2020, купонный доход 8,4%)	104 700	–
ПАО СБЕРБАНК, серия БО-19 (дата погашения 30.05.2027, купонный доход 8,3%)	72 468	–

	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
БАНК ГПБ (АО), серия БО-09 (дата погашения 27.06.2024, купонный доход 7,73%)	63 976	65 236
ПАО СБЕРБАНК, серия 001P-03R (дата погашения 08.12.2020, купонный доход 8,0%)	51 866	–
ВНЕШЭКОНОМБАНК, серия 001P04B (дата погашения 23.07.2019, купонный доход 10,15%)	43 049	42 126
АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК», серия БО-03P (дата погашения 28.09.2021, купонный доход 8,4%)	41 731	–
АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК», серия БО-17 (дата погашения 13.02.2025, купонный доход 8,3%)	30 259	30 715
БАНК ГПБ (АО), серия БО-23 (дата погашения 20.02.2020, купонный доход 9,35%)	21 431	–
ВНЕШЭКОНОМБАНК, серия БО-05 (дата погашения 20.08.2020, купонный доход 9,2%)	20 790	20 269
ПАО «РОСБАНК» серия БО-02 (дата погашения 20.12.2016, купонный доход 9,8%)	20 749	20 138
БАНК ГПБ (АО), серия БО-11 (дата погашения 22.09.2019, купонный доход 9,5%)	20 601	20 593
АО «АЛЬФА-БАНК», серии БО-21 (дата погашения 13.10.2032, купонный доход 8,35%)	15 507	–
АО АКБ «НОВИКОМБАНК», серия БО-05 (дата погашения 12.06.2020, купонный доход 10,0%)	11 779	11 975
ВНЕШЭКОНОМБАНК, серия 18 (дата погашения 17.09.2032, купонный доход 9,8%)	3 157	3 062
ПАО БАНК ЗЕНИТ, серия БО-09 (дата погашения 27.03.2025, купонный доход 12%)	–	41 058
АО КБ «МИА», серия БО-03 (дата погашения 06.06.2017, купонный доход 12,25%)	–	30 476
ПАО БАНК ЗЕНИТ, серия 11 (дата погашения 16.10.2018, купонный доход 11%)	–	25 460
ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», серия БО-11 (дата погашения 10.07.2019, купонный доход 9,15%)	–	23 802
ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», серия БО-10 (дата погашения 10.07.2019, купонный доход 11%)	–	21 323
ПАО ФК «ОТКРЫТИЕ» (ПЕТРОКОММЕРЦ), серия 09 (дата погашения 28.10.2018, купонный доход 10,05%)	–	20 478
АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК», серия БО-09 (дата погашения 17.10.2025, купонный доход 11,7%)	–	10 357
ПАО АКБ «МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК», серия БО-02 (дата погашения 21.05.2020, купонный доход 11%)	–	10 061
<i>Облигации муниципальных образований</i>	223 495	91 983
Комитет финансов Санкт-Петербурга, серия 3500 (дата погашения 28.05.2025, купонный доход 7,7%)	71 041	–
Министерство экономики и финансов Московской области, серия 34001 (дата погашения 22.12.2019, купонный доход 7,5%)	64 232	–
Правительство Оренбургской области, серия 35001 (дата погашения 19.06.2019, купонный доход 8,5%)	30 347	29 448
Министерство финансов Ставропольского края (дата погашения 07.11.2023, купонный доход 9,8%)	21 778	20 529
Министерство финансов Красноярского края, серия 34010 (дата погашения 10.09.2019, купонный доход 12,7%)	21 406	21 576
Администрация г. Омска (дата погашения 26.10.2018, купонный доход 9,9%)	14 691	20 430
<i>Облигации нефинансовых организаций</i>	891 606	248 857
ПАО НК «РОСНЕФТЬ», (дата погашения 28.11.2024, купонный доход 7,9%)	103 841	–
ПАО «ГТЛК», выпуск БО-06 (дата погашения 20.10.2025, купонный доход 14,75%)	102 643	–
АО «АИЖК», серия БО-06 (дата погашения 07.11.2050, купонный доход 7,65%)	101 341	–
ПАО «ФСК ЕЭС», серия БО-07 (дата погашения 23.10.2052, купонный доход 7,6%)	101 281	–
ПАО «ГТЛК», выпуск 1 (дата погашения 23.01.2018, купонный доход 15%)	85 771	33 181
АО «АИЖК», серия БО-04 (дата погашения 23.10.2052, купонный доход 7,65%)	70 484	–
ПАО «МОЭСК», серия БО-10 (дата погашения 06.05.2027, купонный доход 8,35%)	51 737	–

	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
АО «ВЭВ-лизинг», выпуск 2 (дата погашения 20.02.2025, купонный доход 8,71%)	51 465	52 570
ПАО «ТРАНСНЕФТЬ», серия 08 (дата погашения 09.10.2025, купонный доход 7,9%)	51 235	–
ПАО «Газпром Нефть» выпуск 4В (дата погашения 24.07.2046, купонный доход 9,4%)	36 116	34 119
ПАО «МТС» выпуск (дата погашения 15.08.2031, купонный доход 9,4%)	31 265	30 974
ГК «АВТОДОР» серия БО-001Р-02 (дата погашения 12.12.2019, купонный доход 8,1%)	25 304	–
ОАО «РУСАЛ Братск», серия БО-01, выпуск 1 (дата погашения 07.04.2026, купонный доход 12,85%)	21 724	21 066
ФГУП «ПОЧТА РОССИИ» БО-03 (дата погашения 10.09.2026, купонный доход 9,35%)	21 071	20 483
ПАО «Газпром Нефть» выпуск 1В (дата погашения 24.07.2046, купонный доход 9,4%)	18 425	17 551
ПАО «ГТЛК», выпуск 2 (дата погашения 26.01.2018, купонный доход 15%)	10 715	11 052
ПАО «ОГК – 2», серия БО-02 (дата погашения 17.11.2020, купонный доход 11,5%)	3 595	3 626
ПАО «ОГК – 2», серия БО-01 (дата погашения 17.10.2020, купонный доход 11,5%)	3 593	3 629
ПАО «ВымпелКом», серия 04 (дата погашения 08.03.2022, купонный доход 10,0%)	–	20 606
<i>Акции нефинансовых организаций</i>	10 731	12 689
Организация оптовой торговли, включая торговлю через агентов (ПАО «Газпром»)	10 731	12 689
Итого по портфелю	1 647 895	750 658
<i>Доли нефинансовых организаций</i>	3	3
Учредительный взнос ООО «Оренбургский край»	3	3
<i>Доли финансовых организаций</i>	601 500	–
ОИКБ «Русь» (ООО)	601 500	–
Вложения в финансовые активы	2 257 323	760 281

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, номинированы в валюте Российской Федерации и сконцентрированы в Российской Федерации.

Портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлен облигациями субъектов Российской Федерации (13%), облигациями кредитных организаций (32%), облигациями нефинансовых организаций (54%) и корпоративными акциями (1%).

Вложения банка в доленое участие составляет 27% от общего объема вложений в ценные бумаги.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают акции российских эмитентов. Все акции имеют котировальные уровни. Для определения их котировок и справедливой стоимости использованы ценовые котировки активного рынка Московской Биржи. Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, номинированы в валюте Российской Федерации.

За 2017 год общий объем приобретенных облигаций составил 1 181,5 млн рублей. Портфель облигаций на 1 января 2018 года составил 1 637 млн рублей, средняя ставка купона по портфелю составила около 9,11% годовых. Доход от данного вида операций за 2017 год получен в сумме 91,7 млн рублей.

4.1.3. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

В 2017 году кредитование оставалось одним из основных направлений деятельности Банка в области размещения денежных средств.

Определяющим фактором кредитной политики Банка является удовлетворение потребностей клиентов в заемных средствах и контроль за рисками в процессе обеспечения наиболее эффективного размещения кредитных ресурсов.

Основными приоритетами кредитной политики Банка являются:

Качественные активы

Качественные активы – такие активы, которые обеспечивают адекватный (процентный) доход даже при негативных изменениях макроэкономических условий или изменении условий ведения бизнеса. Качественным является актив, который может быть погашен в установленные соглашением сроки без возникновения проблем или затруднений у заемщика. Качество кредитного портфеля оказывает основное влияние на результаты деятельности Банка, соблюдение баланса между доходностью и ликвидностью.

Отношение к клиентам

Кредитная политика Банка направлена на создание с течением времени устойчивых, прибыльных для Банка и выгодных для клиента отношений. Взаимовыгодность отношений с клиентом достигается путем перекрестных продаж, для обеспечения оптимального соотношения риска и доходности для каждого отношения банк-клиент. Банк стремится избегать «сухого» кредитования (когда других отношений, кроме как кредитных, с клиентом не предвидится).

Разумный рост кредитного портфеля

Банк стремится наращивать кредитный портфель в пределах разумных лимитов. Рост кредитного портфеля контролируется таким образом, чтобы избежать неприемлемой концентрации риска, например, по отрасли, заемщику, территории, виду, цели и т. д.

При кредитовании Банк стремится к поддержке как существующих клиентов Банка и выполнению уже взятых на себя юридических обязательств по кредитованию в рамках заключенных договоров, так и поддержке заемщиков Банка, непрерывность деятельности которых является критичной для других заемщиков Банка.

При предоставлении кредитов Банк стремится поддерживать следующие отрасли и секторы экономики:

- отрасли, гарантирующие удовлетворение ежедневных и самых необходимых жизненных потребностей населения;
- отрасли, выполняющие жизнеобеспечивающие функции (электро-, водоснабжение, транспорт и т. д.);
- малый бизнес;
- сельское хозяйство и прочие.

Кредитный портфель Банка формируется с учетом соблюдения обязательных нормативов, установленных нормативными актами Банка России.

	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Ссуды физических лиц	3 456 016	3 496 468
Ссуды юридических лиц	3 187 358	3 576 852
Ссуды кредитных организаций	505 000	804 326
Учтенные векселя	136 831	126 814
Итого	7 285 205	8 004 460
Резерв сформированный	(873 377)	(977 893)
Итого за вычетом резерва	6 411 828	7 026 567

Предельные размеры выдаваемых ссуд ограничиваются размером капитала и другими нормативными требованиями, установленными законодательством Российской Федерации и Банком России, а также ресурсной базой Банка.

Чистая ссудная задолженность в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд включает в себя следующие позиции:

Кредитный портфель	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, всего,	2 156 756	2 143 789
в том числе направленные на:		
финансирование текущей деятельности	1 190 256	1 203 937
прочее	966 500	939 852
Корпоративные кредиты, всего,	796 664	1 095 236
в том числе направленные на:		
финансирование текущей деятельности	769 664	1 092 005
прочее	27 000	3 231
Кредиты государственным и муниципальным органам, всего,	233 938	337 827
в том числе направленные на:		
финансирование дефицита бюджета	233 938	337 827
прочее	—	—
Итого по юридическим лицам	3 187 358	3 576 852
Кредиты физических лиц,		
в том числе:		
Потребительские кредиты	2 497 594	2 475 520
Ипотечные кредиты	850 857	905 168
Овердрафтное кредитование	107 565	115 780
Итого по физическим лицам	3 456 016	3 496 468

Информация об объеме и структуре ссуд в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

Кредитный портфель	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Торговля	696 923	813 469
Строительство	644 684	662 650
Промышленность	439 834	500 902
АПК	335 986	424 064
Муниципальные образования	233 938	337 827
Индивидуальные предприниматели	201 314	188 587
Коммунальные образования	50 430	130 820
Транспорт и связь	42 153	53 239
Прочие	542 096	465 294
Итого	3 187 358	3 576 852

Информация по срокам кредитов, оставшихся до полного погашения (по состоянию на 1 января 2018 года):

	менее 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	более года	Итого
Ссуды физических лиц	101 992	164 616	238 984	445 350	2 396 044	3 346 986
Просроченные ссуды физических лиц	4 693	5 320	7 544	21 960	69 513	109 030
Ссуды юридических лиц	199 650	51 145	118 356	533 407	2 139 479	3 042 037
Просроченные ссуды юридических лиц	123 396	—	3 266	87	18 572	145 321
Ссуды кредитных организаций	505 000	—	—	—	—	505 000
Векселя по срокам до погашения	27 250	109 581	—	—	—	136 831

Информация по срокам кредитов, оставшихся до полного погашения (по состоянию на 1 января 2017 года):

	менее 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	более года	Итого
Ссуды физических лиц	11 580	21 092	59 873	200 780	3 078 525	3 371 850
Просроченные ссуды физических лиц	1 145	4 475	5 565	28 487	84 946	124 618
Ссуды юридических лиц	1 043	122 897	321 465	590 428	2 255 908	3 291 741
Просроченные ссуды юридических лиц	283 276	—	—	89	1 746	285 111
Ссуды кредитных организаций	804 326	—	—	—	—	804 326
Векселя по срокам до погашения	107 997	—	—	18 817	—	126 814

Концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

Регион	Кредитный портфель на 1 января 2018 года	Кредитный портфель на 1 января 2018 года
Оренбургская область	7 188 061	7 015 479
Республика Башкортостан	36 541	—
Свердловская область	27 500	55 000
Самарская область	19 380	22 841
Московская область	9 167	823 143
Челябинская область	3 990	—
Санкт-Петербург г.	566	87 997
Итого	7 285 205	8 004 460

4.1.4. Основные средства, нематериальные активы и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, материальные запасы, средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов

	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Основные средства	428 633	439 393
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	21 050	51 219
Материальные запасы	8 992	4 808
Нематериальные активы	6 438	8 739
Капитальные вложения	1 122	—
Итого	466 235	504 159
Резерв на возможные потери	(9 065)	(30 458)
Итого за вычетом резерва на возможные потери	457 170	473 701

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Земля	Здания и сооружения	Офисное и прочее оборудование	Мебель	Транспортные средства	Всего
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	25 020	394 764	15 118	161	4 330	439 393
Первоначальная стоимость или переоцененная стоимость						
Остаток на 1 января 2017 года	25 020	446 851	101 343	3 260	13 668	590 142
Перевод между категориями	19	(19)	—	—	—	—
Приобретение	—	—	5 986	—	—	5 986
Выбытие	—	—	(5 005)	(52)	—	(5 057)
Переоценка	671	(316)	—	—	—	355
Остаток на 1 января 2018 года	25 710	446 516	102 324	3 208	13 668	591 426
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2017 года	—	52 087	86 225	3 099	9 338	150 749
Амортизационные отчисления	—	8 878	7 981	42	227	17 128
Выбытие	—	—	(4 984)	(52)	—	(5 036)
Переоценка	—	(48)	—	—	—	(48)
Остаток на 1 января 2018 года	—	60 917	89 222	3 089	9 565	162 793
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	25 710	385 599	13 102	119	4 103	428 633
	Земля	Здания и сооружения	Офисное и прочее оборудование	Мебель	Транспортные средства	Всего
Остаточная стоимость на 1 января 2016 года	13 051	226 462	23 307	203	4 627	267 650
Первоначальная стоимость или переоцененная стоимость						
Остаток на 1 января 2016 года	13 051	270 816	107 784	3 260	13 668	408 579
Приобретение	11 969	176 035	458	—	—	188 462
Выбытие	—	—	(6 899)	—	—	(6 899)
Остаток на 1 января 2017 года	25 020	446 851	101 343	3 260	13 668	590 142
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2016 года	—	44 354	84 477	3 057	9 041	140 929
Амортизационные отчисления	—	7 733	8 592	42	297	16 664
Выбытие	—	—	(6 844)	—	—	(6 844)
Остаток на 1 января 2017 года	—	52 087	86 225	3 099	9 338	150 749
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	25 020	394 764	15 118	161	4 330	439 393

В бухгалтерском учете на отдельных балансовых счетах учитывается недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (далее - инвестиционная недвижимость).

Согласно учетной политике Банка инвестиционная недвижимость учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности представлена в таблице ниже:

	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Балансовая стоимость инвестиционной недвижимости	21 879	52 128
Накопленный убыток от обесценения	—	—
Амортизация	(829)	(909)
Остаточная стоимость инвестиционной недвижимости	21 050	51 219
Резерв под обесценение инвестиционной недвижимости	(9 065)	(30 458)
Инвестиционная недвижимость	11 985	20 761

Резерв под обесценение недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года создан по объектам, находящимся на балансе более одного года, в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Информация о нематериальных активах представлена в таблице ниже:

	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Балансовая стоимость нематериальных активов	12 757	12 420
Накопленный убыток от обесценения	—	—
Амортизация	(6 319)	(3 681)
Остаточная стоимость нематериальных активов	6 438	8 739

Информация о капитальных вложениях

	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Затраты на приобретение (сооружение) объектов основных средств	—	—
Затраты на приобретение нематериальных активов	1 122	—
Капитальные вложения	1 122	—

Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

По состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2018 года у Банка договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствовали.

Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, а также о стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года у Банка отсутствовали ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения обязательств.

Информация о дате последней переоценки основных средств

Оценка справедливой стоимости объектов недвижимости и земельных участков была произведена на 1 января 2018 года.

Согласно учетной политике Банка периодичность проведения переоценки не реже 5 лет. При этом переоцененная стоимость должна отражать справедливую стоимость на конец отчетного года. Переоценка объектов, относящихся к одной группе основных средств, выполняется одновременно с целью избежания избирательной переоценки активов и отражения в финансовой отчетности сумм, представляющих собой смешение затрат и стоимостей на различные даты. Тем не менее отдельный класс активов может переоцениваться с использованием скользящего графика, при условии что переоценка этого класса активов выполняется в течение короткого периода времени, а результаты обновляются.

Переоценка объектов недвижимости и земельных участков осуществляется на основании заключений независимых оценщиков, которые имеют необходимую профессиональную квалификацию и опыт оценки активов такой категории.

Оценка объектов основных средств, входящих в группы «земельные участки» и «здания и сооружения» проводилась оценочной компанией ООО «АВАНТАЖ» по состоянию на 1 января 2014 года на основании договора № 18-12/13 от 30 декабря 2013 года.

Сведения об исполнителе, оценщиках, принимавших участие в проведении оценки:

Исполнитель работ по оценке	Общество с ограниченной ответственностью «АВАНТАЖ»
Место нахождение	460021, г. Оренбург, ул. Туркестанская, дом 161, офис 405 тел/факс: (3532) 31-34-89; тел.: 29-45-80
Сведения о членстве	Член НП «Сообщество оценочных компаний «СМАО», Свидетельство № 879 от 17.04.2006 г.
Зобнина Тамара Михайловна – оценщик 1 категории	
Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков	Член НП «СМАОс», свидетельство № 549 от 27.07.2007 г.

Методы, применяемые для оценки справедливой стоимости: сравнительный, затратный, доходный.

По объектам недвижимости, приобретенным в 2016 году оценка проводилась для определения рыночной стоимости для заключения договоров купли-продажи.

Исполнитель работ по оценке	ООО «Независимая Экспертная Оценка»
Место нахождение	460024, г. Оренбург, ул. Туркестанская, дом 23, к. 108 тел/факс: (3532) 29-27-31
Логунов Алексей Викторович – профессиональный оценщик	
Логунова Ольга Владимировна – профессиональный оценщик	
Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков	Свидетельство № 000601 от 07.08.2007 г. Свидетельство № 000601 от 07.08.2007 г. Общероссийская общественная организация Российское Общество Оценщиков
Исполнитель работ по оценке	ООО «АФ «СОВА»
Место нахождение	460000, г. Оренбург, ул. Карагандинская 58/1, 3 вход, третий этаж тел/факс: (3532) 911-211
Вдовкин Александр Викторович – профессиональный оценщик	
Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков	Свидетельство № 000452 от 12.07.2007 г. Член НП «Саморегулируемая межрегиональная ассоциация специалистов – оценщиков»

Методы, применяемые для оценки справедливой стоимости: сравнительный, затратный, доходный.

Оценка объектов основных средств, входящих в группы «земельные участки» и «здания и сооружения» проводилась ООО «АФ «СОВА» по состоянию на 1 января 2018 года на основании договора № ОД171117-06 от 17 ноября 2017 года и договора № ОД171117-07 от 17 ноября 2017 года.

Исполнитель работ по оценке	ООО «АФ «СОВА»
Место нахождение	460000, г. Оренбург, ул. Карагандинская 58/1, 3 вход, третий этаж тел/факс: (3532) 911-211
Вдовкин Александр Викторович – профессиональный оценщик	
Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков	Свидетельство № 000452 от 12.07.2007 г. Член НП «Саморегулируемая межрегиональная ассоциация специалистов – оценщиков»

Методы, применяемые для оценки справедливой стоимости: сравнительный, затратный, доходный.

В результате переоценки основных средств стоимость изменилась в сторону уменьшения по недвижимости на сумму 268 тыс. рублей, в сторону увеличения по земельным участкам на сумму 671 тыс. рублей.

Сумма убытков от обесценения основных средств, признанная в отчете о финансовых результатах за 2017 год, отражена по статье операционные расходы в размере 571 тыс. рублей.

Положительная переоценка, признанная в отчете о финансовых результатах за 2017 год, отражена в составе прочего совокупного дохода по статье изменение фонда переоценки основных средств в размере 974 тыс. рублей.

Отложенное налоговое обязательство по изменению фонда переоценки начислено в размере 195 тыс. рублей. Итого общее влияние положительной переоценки на прочий совокупный доход в отчете о финансовых результатах за 2017 год и источники собственных средств в бухгалтерском балансе на 1 января 2018 года составило 779 тыс. рублей.

Информация о материальных запасах

	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Материалы	7 815	4 010
Инвентарь и принадлежность	1 177	791
Запасные части	–	7
Материальные запасы	8 992	4 808

Информация о средствах и предметах труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено (в составе прочих активов)

	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Балансовая стоимость предметов труда	2 072	2 072
Резерв под обесценение	(207)	(–)
Активы за минусом резерва под обесценение	1 865	2 072

Резерв под обесценение средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, формируется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

4.1.5. Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи

	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Здания и сооружения	118 117	122 554
Машины и оборудование	13 716	13 716
Жилые помещения	10 119	16 957
Земля	7 595	8 283
Право аренды земельного участка	2 488	2 488
Долгосрочных активов, предназначенных для продажи	152 035	163 998
Резерв под обесценение	(28 530)	(7 875)
Активы за минусом резерва под обесценение	123 505	156 123

Резерв под обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 1 января 2018 года создан по объектам, находящимся на балансе более одного года, в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, учитывается имущество, неиспользуемое в основной деятельности Банка, по которому принято решение о реализации. В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, признано имущество, полученное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, и по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

В течение 2017 года из долгосрочных активов, предназначенных для продажи, было реализовано объектов на сумму 32 994 тыс. рублей (2016 год: 46 764 тыс. рублей). Расход от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составил 3 742 тыс. рублей (2016 год: 4 655 тыс. рублей).

Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, признанные в отчете о финансовых результатах за 2017 год, составили 35 350 тыс. рублей.

4.1.6. Прочие активы

	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года	Изменения тыс. рублей
Активы финансового характера, всего,	101 404	71 414	29 990
<i>в том числе:</i>			
Дебиторская задолженность	45 895	39 103	6 792
Требования по начисленным процентам	35 103	27 126	7 977
Дисконт по ценным бумагам	14 093	750	13 343
Расчеты по банковским картам	5 610	2 677	2 933
Расчеты по брокерским операциям	703	1 758	-1 055
Активы нефинансового характера, всего,	2 198	12 798	-10 600
<i>в том числе:</i>			
Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	2 072	2 072	—
Расходы будущих периодов	126	1 806	-1 680
Расчеты по отдельным показателям	—	8 920	-8 920
Прочие активы до вычета резерва под обесценение	103 602	84 212	19 390
Резерв под обесценение прочих активов	(38 359)	(36 880)	(1 479)
Прочие активы после вычета резерва под обесценение	65 243	47 332	17 911

Прочие активы сконцентрированы в валюте Российской Федерации и номинированы в рублях.

Ниже представлена информация по прочим активам в разрезе сроков погашения:

	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
До года	103 602	84 212
Свыше года	—	—
Прочие активы до вычета резерва под обесценение	103 602	84 212

Ниже представлена информация об изменении резерва под обесценение прочих активов:

	Технический овердрафт по счету 30233	Дебиторская задолженность по расчетам по ценным бумагам	Дебиторская задолженность по счету 47423	Начисленные проценты	Дебиторская задолженность по счетам 60323, 60312	Итого
Резервы на возможные потери на 1 января 2016 года	125	17	8 485	1 993	26 554	37 174
Создание/(восстановление)	(48)	(1)	805	97	286	1 139
Списано за счет резерва	—	—	(680)	(753)	—	(1 433)
Резервы на возможные потери на 1 января 2017 года	77	16	8 610	1 337	26 840	36 880
Создание/(восстановление)	(12)	(13)	4	3 382	138	3 499
Списано за счет резерва	—	—	(2 148)	(71)	(8)	(2 227)
Резервы на возможные потери на 1 января 2018 года	65	3	6 466	4 648	26 970	38 152

Резерв под обесценение предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено на 1 января 2018 года составил 207 тыс. рублей.

4.1.7. Активы по валютным операциям

Остаток на счете 30424 в сумме 8 380 тыс. рублей является остатком на счете индивидуального клирингового обеспечения в НКО «Национальный Клиринговый Центр» (АО) для обеспечения исполнения обязательств по сделкам, заключаемым на валютном рынке Группы «Московская Биржа». Данный остаток был образован для обеспечения лимитов нетто-операций АО «БАНК ОРЕНБУРГ» в соответствии с действующей системой управления рисками, принятой ПАО Московская Биржа, и может быть возвращен по первому требованию АО «БАНК ОРЕНБУРГ».

Средства, депонированные на счете, могут быть использованы для оплаты фиксированной части вознаграждения за предоставление ИТС на ЕТС ММВБ в соответствии с соглашением, заключенным между банками.

Остатки на счете 47404 в сумме 576 тыс. рублей (10 тыс. долларов США), в сумме 689 тыс. рублей (10 тыс. Евро), являются остатками на счетах предварительного депонирования в Банке «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) для совершения операций на валютной бирже. Данные остатки были образованы для обеспечения лимитов нетто-операций АО «БАНК ОРЕНБУРГ» в соответствии с действующей системой управления рисками на валютной бирже ММВБ, и могут быть возвращены по первому требованию АО «БАНК ОРЕНБУРГ».

Остатки в иностранной валюте ежедневно переоцениваются в связи с изменением курсов валют, установленных Банком России.

4.1.8. Привлеченные средства кредитных организаций

На 1 января 2018 года и 1 января 2017 года привлеченные средства кредитных организаций отсутствовали.

4.1.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Виды привлечения	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей:		
Срочные депозиты	5 487 224	5 577 372
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	1 133 109	1 090 376
Средства юридических лиц:		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	704 826	691 311
Срочные депозиты	128 381	102 850
Итого	7 453 540	7 461 909

Информация об остатках средств на счетах юридических лиц по видам экономической деятельности клиентов (на 1 января 2018 года: 704 826 тыс. рублей, на 1 января 2017 года: 691 311 тыс. рублей) и индивидуальных предпринимателей (на 1 января 2018 года: 225 781 тыс. рублей, на 1 января 2017 года: 203 507 тыс. рублей):

Средства клиентов	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Торговля	182 579	173 432
Промышленность	130 814	66 046
Сфера услуг	114 272	92 415
Строительство	87 960	106 978
АПК	77 989	79 871
Транспорт и связь	63 905	58 967
Муниципальные образования	17 197	38 323
Прочие	255 891	278 786
Итого	930 607	894 818

4.1.10. Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг

Объем и структура выпущенных ценных бумаг	Дата размещения	Дата погашения	% ставка	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Векселя беспроцентные	24/05/2016	15/01/17	—	—	17 208
Итого				—	17 208

По состоянию на 1 января 2018 года выпущенных долговых ценных бумаг у Банка нет. По состоянию на 1 января 2017 года, выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали векселя на сумму 17 208 тыс. рублей, номинированные в российских рублях.

4.1.11. Прочие обязательства

	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года	Изменения тыс. рублей
<i>Обязательства финансового характера, всего,</i>	115 388	175 520	-60 132
<i>в том числе:</i>			
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	59 038	114 823	-55 785
Обязательства по оплате труда (в том числе по обязательным взносам)	44 726	32 918	11 808
Кредиторская задолженность	9 319	13 838	-4 519
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 680	3 430	-1 750
Обязательства по уплате процентов	583	1 134	-551
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	30	9 366	-9 336
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	12	11	1
<i>Обязательства нефинансового характера, всего,</i>	4 008	5 038	-1 030
<i>в том числе:</i>			
Обязательства по текущим налогам и сборам	4 005	4 422	-417
Прочие обязательства	3	616	-613
Прочие обязательства	119 396	180 558	-61 162

Прочие обязательства на 1 января 2018 года номинированы в валюте Российской Федерации в сумме 119 291 тыс. рублей и в других валютах в сумме национального покрытия 105 тыс. рублей.

Прочие обязательства на 1 января 2017 года номинированы в валюте Российской Федерации в сумме 180 353 тыс. рублей и в других валютах в сумме национального покрытия 205 тыс. рублей.

Ниже представлена информация по прочим обязательствам в разрезе сроков погашения

	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
До года	91 149	166 646
Свыше года	28 247	13 912
Прочие обязательства	119 396	180 558

4.1.12. Уставный капитал

По состоянию на 1 января 2018 года количество размещенных и оплаченных акций составляет 2 301 683 202 штуки, в том числе обыкновенных акций 2 299 432 345 штук, привилегированных акций 2 250 857 штук. Номинальная стоимость одной акции 1 рубль.

По состоянию на 1 января 2017 года количество размещенных и оплаченных акций составляет 1 501 683 202 штуки, в том числе обыкновенных акций 1 499 432 345 штук, привилегированных акций 2 250 857 штук. Номинальная стоимость одной акции 1 рубль.

В 2017 году произошло увеличение уставного капитала на сумму 800 000 000 рублей, путем размещения дополнительных обыкновенных акций в количестве 800 000 000 штук, посредством закрытой подписки, по цене определенной советом директоров (протокол № 18 от 21.12.2016) – 1 (Один) рубль за 1 (Одну) акцию, в пределах количества объявленных акций общества).

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

4.1.13. Условные обязательства некредитного характера

Информация на 1 января 2018 года

Истец	Краткое описание сути судебного разбирательства	Дата подачи иска	Сумма исковых требований	Вероятный исход дела
Судебные иски, предъявленные и окончательно не закрытые по состоянию на отчетную дату				
Конкурсный управляющий ООО «Стройактив»	требование о признании сделок должника недействительными	12.12.2017	104 237	Очередное судебное заседание назначено на 13.03.2018 г. Вероятность отказа в удовлетворении исковых требований.
Физическое лицо	требование о взыскании неосновательного обогащения	12.10.2017	937	Решение Центрального районного суда г. Оренбурга от 09.01.2018 г. (полный текст от 15.01.2018 г.). Дата вступления в законную силу 16.02.2018 г. Вероятность отказа в удовлетворении исковых требований.
Физическое лицо	требование о защите прав потребителей	01.12.2017	149	Решением Гайского городского суда Оренбургской области от 31.01.2018 г. в удовлетворении иска отказано (решение в силу не вступило). Вероятность отказа в удовлетворении исковых требований.
Физическое лицо	требование о взыскании с банка неосновательного обогащения	07.11.2017	138	На 01.01.2018 г. исковое заявление находится на рассмотрении Промышленного районного суда г. Оренбурга. Решением Промышленного районного суда г. Оренбурга от 16.01.2018 г. в удовлетворении требований отказано в полном объеме (обжалуется).
Физическое лицо	требование о взыскании с Банка уплаченной комиссии	18.09.2017	5	27.10.2017 г. решением Центральным районного суда г. Оренбурга в удовлетворении требований отказано (обжалуется). Вероятность отказа в удовлетворении исковых требований
Итого			105 466	

Информация на 1 января 2017 года

Истец	Краткое описание сути судебного разбирательства	Дата подачи иска	Сумма исковых требований	Вероятный исход дела
Судебные иски, предъявленные и окончательно не закрытые по состоянию на отчетную дату				
ООО УК «Звездный городок»	о признании регистрации права собственности незаконной, сделки недействительной	30.09.2015	8 978	10.09.2015 г. исковое заявление 02.08.2016 г. решением Ленинского районного суда г. Оренбурга в удовлетворении исковых требований отказано. 19.10.2016 г. аналогичное исковое заявление. 24.01.2017 г. решением Ленинского районного суда г. Оренбурга в удовлетворении исковых требований отказано. Подана апелляционная жалоба на решение от 24.01.2017 г. Вероятность отказа в удовлетворении исковых требований
Физическое лицо	о взыскании морального вреда	16.12.2016	200	Вероятность отказа в удовлетворении исковых требований
Итого			9 178	

4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.2.1. Структура доходов и расходов

Структура доходов Банка характеризуется следующим образом:

№ п/п	Наименование статьи	за 2017 год		за 2016 год		Изменения (гр.3-гр.5)
		Сумма доходов	Удельный вес доходов в общей сумме доходов, %	Сумма доходов	Удельный вес доходов в общей сумме доходов, %	
1	2	3	4	5	6	7
1	Восстановление сумм резервов на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	1 225 683	46,66	1 364 486	41,82	-138 803
2	Процентные доходы, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам	1 076 599	40,98	1 093 811	33,52	-17 212
3	Доходы, полученные от операций с иностранной валютой (включая переоценку)	148 228	5,64	624 772	19,15	-476 544
4	Комиссионные вознаграждения, полученные за расчетное, кассовое обслуживание клиентов, от операций с банковскими картами, по гарантиям, инкассации и от других операций	142 811	5,44	134 451	4,12	8 360
5	Операционные доходы от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	14 870	0,57	27 482	0,84	-12 612
6	Операционные доходы от операций с прочими привлеченными средствами (доходы в виде возврата (пересчета) излишне начисленных (выплаченных) в прошлых годах процентов по вкладам, открытым счетам, депозитам клиентов)	8 120	0,31	10 427	0,32	-2 307
7	Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	2 183	0,08	49	—	2 134
8	Доходы от сдачи в аренду имущества и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	2 128	0,08	2 559	0,08	-431
9	Восстановление сумм резервов -оценочных обязательств некредитного характера	1 499	0,06	1 935	0,06	-436
10	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 035	0,04	1 019	0,03	16
11	Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (включая переоценку)	843	0,03	1 021	0,03	-178
12	Корректировка обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	818	0,03	296	—	522
13	Другие доходы	2 232	0,08	824	0,03	1 408
	ВСЕГО ДОХОДОВ	2 627 049	100	3 263 132	100	-636 083

Структура расходов

Структура расходов по Банку характеризуется следующим образом:

№ п/п	Наименование статьи	за 2017 год		за 2016 год		Изменения (гр.3-гр.5)
		Сумма расходов	Удельный вес расходов в общей сумме расходов, %	Сумма расходов	Удельный вес расходов в общей сумме расходов, %	
1	2	3	4	5	6	7
1	Отчисление в резервы на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	1 193 644	46,66	1 500 663	46,5	-307 019
2	Проценты, уплаченные по привлеченным средствам	462 817	18,09	572 805	17,75	-109 988
3	Расходы на содержание персонала (кроме расходов на подготовку кадров)	311 615	12,18	294 190	9,12	17 425
4	Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	155 645	6,08	4 851	0,15	150 794
5	Расходы по операциям с иностранной валютой (включая переоценку)	142 606	5,58	614 028	19,03	-471 422
6	Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание, по операциям с банковскими картами, за гарантии и поручительства, посреднические услуги и от других операций	57 660	2,25	48 943	1,52	8 717
7	Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	35 350	1,38	—	—	35 350
8	Страхование	33 661	1,32	30 532	0,95	3 129
9	Амортизационные отчисления	20 497	0,80	21 567	0,66	-1 070
10	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	15 933	0,62	14 959	0,46	974
11	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	11 712	0,46	20 896	0,65	-9 184
12	Расходы по охране	11 353	0,44	15 282	0,47	-3 929
13	Налоги, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	10 309	0,40	16 442	0,51	-6 133
14	Премии, уменьшающие процентные доходы	6 355	0,25	110	—	6 245
15	Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	5 925	0,23	4 704	0,15	1 221
16	Расходы по рекламе	4 895	0,19	4 578	0,14	317
17	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	4 725	0,19	5 232	0,16	-507
18	Расходы по операциям с ценными бумагами (включая переоценку)	4 474	0,18	161	—	4 313
19	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	956	0,04	2 121	0,07	-1 165
20	Другие расходы	67 921	2,66	55 305	1,71	12 616
	ВСЕГО РАСХОДОВ	2 558 053	100	3 227 369	100	-669 316
	Прибыль до налогообложения	68 996	—	35 763	—	33 233
	Налог на прибыль	21 921	—	10 757	—	11 164
	Прибыль после налогообложения	47 075	—	25 006	—	22 069

4.2.2. Информация об изменении резерва

	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Ссудная задолженность	Резерв на возможные потери по начисленным процентам	Прочие активы, условные обязательства кредитного характера и оценочные обязательства некредитного характера	Итого
Резервы на возможные потери на 1 января 2016 года	–	868 502	1 993	71 744	942 239
Создание	3 131	1 349 774	11 949	137 930	1 502 784
Восстановление	(3 131)	(1 223 080)	(11 852)	(128 358)	(1 366 421)
Изменение резерва	–	126 694	97	9 572	136 363
Списано за счет резерва	–	(17 303)	(753)	(1 071)	(19 127)
Резервы на возможные потери на 1 января 2017 года	–	977 893	1 337	80 245	1 059 475
Создание	–	965 590	27 015	201 995	1 194 600
Восстановление	–	(1 021 924)	(23 633)	(181 625)	(1 227 182)
Изменение резерва	–	(56 334)	3 382	20 370	(32 582)
Списано за счет резерва	–	(48 182)	(71)	(2 229)	(50 482)
Резервы на возможные потери на 1 января 2018 года	–	873 377	4 648	98 386	976 411

4.2.3. Информация об основных компонентах расхода по налогу

Наименование статьи	за 2017 год	за 2016 год	Изменения
Налог на прибыль	18 051	9 804	8 247
Налога на прибыль с доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам	1 399	953	446
Налога на прибыль с доходов, полученных в виде процентов по облигациям российских организаций эмитированным в период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2021 года включительно	2 471	–	2 471
Налог на прибыль	21 921	10 757	11 164
Налог на имущество	8 663	9 094	-431
НДС, уплаченный за товары и услуги	969	6 949	-5 980
Земельный налог	527	215	312
Транспортный налог	109	109	–
Сбор за загрязнение окружающей среды	41	75	-34
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	10 309	16 442	-6 133

Стандартная ставка налога на прибыль для организаций (включая банки) в 2016 – 2017 годах составляла 20%.

Ставка налога на прибыль с доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам в 2016 - 2017 годах составляла 15%.

Ставка налога на прибыль с доходов, полученных в виде процентов по облигациям российских организаций эмитированным в период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2021 года включительно 15%.

4.2.4. Информация о сумме курсовой разницы, признанной в составе прибыли или убытков

	за 2017 год	за 2016 год	Изменения
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	135 227	601 642	-466 415
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	(135 076)	(600 732)	(-465 656)
Итого	151	910	-759

4.2.5. Информация о вознаграждении работникам

Чистые расходы Банка на содержание персонала (кроме расходов на подготовку кадров) включают в себя следующие выплаты:

	за 2017 год	за 2016 год
Оплата труда согласно должностным окладам с учетом РК	139 022	131 065
Премии и поощрительные надбавки с учетом РК	74 599	70 309
Обязательные страховые взносы во внебюджетные фонды	61 469	57 098
Перечисления в негосударственный Пенсионный фонд	13 559	12 697
Выплаты при выходе на пенсию	—	2 304
Материальная помощь и денежные вознаграждения, не связанные с оплатой труда	2 473	1 450
Выходные пособия	7	255
Прочие выплаты	5 310	5 268
Долгосрочные обязательства по нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски	11 622	10 511
Обязательные страховые взносы на долгосрочные обязательства по нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски	3 510	3 174
Долгосрочные обязательства по оплате накапливаемых отсутствий работников на работе (по оплате отпускных)	44	59
Расходы	311 615	294 190
Корректировка обязательств по выплате вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода (ежегодно оплачиваемый отпуск)	(13)	—
Корректировка обязательных страховых взносов с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода (ежегодно оплачиваемый отпуск)	(4)	—
Корректировка долгосрочных обязательств по нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски	(615)	(227)
Корректировка обязательных страховых взносов на долгосрочные обязательства по нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски	(186)	(69)
Доходы от корректировки обязательств	(818)	(296)
Чистые расходы	310 797	293 894

В составе расходов на оплату труда согласно должностным окладам отражены: основная заработная плата (должностные оклады) с учетом районного коэффициента, доплаты и надбавки к должностным окладам компенсационного характера, начисления по среднему заработку на периоды нахождения в служебной командировке, пособие по временной нетрудоспособности, выплачиваемые за счет работодателя.

Выплата премий осуществлялась в соответствии с положением о системе оплаты труда.

4.2.6. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода

В 2017 году Банк не производил затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода.

4.2.7. Информация о выбытии объектов основных средств

Расходы и доходы Банка, связанные с выбытием имущества, отражены в соответствующих статьях «Операционные расходы» и «Прочие операционные доходы».

Основные средства Банка выбывали в течение 2016 года и 2017 года по причине списания основных средств, вследствие их физического или морального износа, утраты потребительских свойств.

Списание объектов основных средств:

	за 2017 год	за 2016 год
Основные средства, списанные с баланса вследствие износа	5 057	6 899
Амортизация по списанным основным средствам	5 036	6 845
Возмещение расходов от списания основных средств	—	—
Расходы от списания основных средств	21	54

4.2.8. Информация об урегулировании судебных разбирательств

Расходы Банка по урегулированию судебных разбирательств за 2017 год составили 90 тыс. рублей (за 2016 год: 280 тыс. рублей – данная сумма скорректирована на сумму 108 тыс. рублей (судебные и арбитражные издержки)).

4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Банк, совершенствуя систему управления рисками, проводит оценку достаточности источников роста капитализации для активного развития бизнеса с учетом новых подходов в системе банковского регулирования и надзора, для достижения стратегических целей и ориентиров.

Текущая тенденция устойчивого снижения уровня достаточности капитала в банковском секторе, обусловленная значительным ростом кредитования при ужесточении банковского регулирования и надзора, оказывает сдерживающее влияние роста конкуренции на рынке кредитования.

Для оценки влияния данных рисков на финансовые показатели Банк регулярно проводит прогнозирование уровня достаточности капитала с учетом новых требований Банка России.

В случае дефицита собственных источников проводится корректировка планов развития Банка.

Для повышения размера чистой прибыли, являющейся основным источником капитализации, Банк реализовывает мероприятия, направленные на повышение эффективности операционной деятельности.

Действующая в Банке система тактического управления активами и пассивами обеспечивает проведение сбалансированной политики по привлечению и размещению денежных средств с точки зрения реализации Банком возможностей, имеющихся на рынке; соблюдения требований надзорных органов, а также минимизации процентных и валютных рисков, риска ликвидности.

В рамках совершенствования системы стратегического управления проводятся мероприятия, направленные на развитие систем анализа эффективности Банка, анализа и прогнозирования внешних условий деятельности, что позволяет повышать качество информационно-аналитического обеспечения управления капиталом.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, требований системы страхования вкладов;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с требованиями Банка России.

Контроль выполнения норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются правлением Банка посредством лимитирования вложений в рискованные активы.

В целях поддержания норматива достаточности собственных средств на допустимом уровне Банком проводятся следующие мероприятия:

- наращивание собственных средств (капитала) Банка за счет получения прибыли от вложений в доходные инструменты;
- повышение качества активных операций и внебалансовых обязательств Банка, сокращение их рискованности посредством качественного отбора клиентов и контрагентов с учетом их финансового состояния, наличия ликвидного обеспечения.

В среднесрочной перспективе прирост капитала планируется осуществлять, главным образом, за счет текущей прибыли.

В таблице ниже представлена информация о выполнении требований к капиталу Банка на основе отчетов, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

Наименование показателя	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года	Изменения
Собственные средства (капитал), в том числе:	2 445 437	1 992 919	452 518
Уставный капитал	2 300 558	1 500 783	799 775
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	72 102	70 852	1 250
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	416 628	405 531	11 097
Основной капитал	2 187 142	1 768 775	418 367
Нераспределенная прибыль текущего года	58 643	24 492	34 151
Обыкновенные акции	2 299 432	1 499 432	800 000
Привилегированные акции	1 126	1 351	-225
Дополнительный капитал	258 295	224 144	34 151
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, %	23,5	23,1	0,4

В течение отчетного периода Банк выполнял требования законодательства о минимальном размере собственных средств (капитала) кредитной организации, а также установленные обязательные нормативы.

Ниже представлены пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» формы 0409808 по состоянию на 1 января 2018 года об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, в том числе:	24, 26	2 301 683	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 102 031	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	2 102 031
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	—	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	—
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	199 652	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	258 295
2	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15, 16	7 453 540	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	–	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	–
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	258 295
2.2.1			–	из них: субординированные кредиты	X	–
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	457 170	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6 048	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	–	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	8	–
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	6 048	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	6 048
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 512	Нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 512
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	–	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	–	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	–
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	–	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	–
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	23 722	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	–	X	X	–
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	–	X	X	–
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	25	–	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	–	Вложения в собственные акции (доли)	16	–
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	–	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	–
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	–	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	–

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
7	Средства в кредитных организациях, Чистая ссудная задолженность, Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	8 901 312	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	–	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	–
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	601 500	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	274 634
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	–	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	–
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	–	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	–
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	–	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	–
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	–	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	–
8	Резервный фонд	27	72 102	Резервный фонд	3	72 102
9	Нераспределенная прибыль	33,34	463 703	Нераспределенная прибыль	2	416 628

Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка

По состоянию на 1 января 2018 года количество размещенных и оплаченных акций составляет 2 301 683 202 штуки, в том числе обыкновенных акций 2 299 432 345 штук, привилегированных акций 2 250 857 штук. Номинальная стоимость одной акции 1 рубль.

По состоянию на 1 января 2017 года количество размещенных и оплаченных акций составляет 1 501 683 202 штуки, в том числе обыкновенных акций 1 499 432 345 штук, привилегированных акций 2 250 857 штук. Номинальная стоимость одной акции 1 рубль.

В 2017 году произошло увеличение уставного капитала на сумму 800 000 000 рублей, путем размещения дополнительных обыкновенных акций в количестве 800 000 000 штук, посредством закрытой подписки, по цене определенной советом директоров (протокол № 18 от 21.12.2016) – 1 (Один) рубль за 1 (Одну) акцию, в пределах количества объявленных акций общества).

На балансе Банка отсутствуют собственные акции.

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, или ограничения на выплату дивидендов отсутствуют.

За 2017 год собственные средства (капитал) Банка увеличились на 22,71% (на 452 518 тыс. рублей) и по состоянию на 1 января 2018 года составили 2 445 437 тыс. рублей.

В 2017 году Банк не заключал договор субординированного займа.

В течение отчетного периода Банк поддерживал значение достаточности собственных средств (капитала) на уровне не ниже 8%, с учётом требований Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Информация о фактически сформированных резервах на возможные потери

Виды резервов	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года	Изменения тыс. рублей	Изменения %
По ссудной и приравненной к ней задолженности	878 025	979 230	-101 205	-10,3
По иным активам и прочим потерям	71 306	74 492	-3 186	-4,3
По условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	27 080	5 753	21 327	370,7
Резервы	976 411	1 059 475	-83 064	-7,8

Информация о дивидендах

В течение 2016 года дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

В течение 2017 года согласно решению Общего собрания акционеров (протокол № 2 от 17.05.2017 г.) часть прибыли Банка за 2016 год была направлена:

- на выплату дивидендов в сумме 12 659 тыс. рублей.

4.4. Информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года Банк полностью соблюдал требования Банка России, установленные в отношении капитала.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и актив по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциями займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, в отчетном периоде не было. Следовательно, существенные изменения значения финансового рычага и его компонентов за отчетный период отсутствуют.

4.5. Информация к отчету о движении денежных средств

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 2017 - 2016 годах не было.

В 2017 году все кредитные ресурсы использовались на финансирование активных операций.

Все потоки, необходимые для поддержания операционных возможностей регулируются в соответствии с нормативными актами Банка России и ограничены обязательными нормативами. При этом у Банка отсутствуют денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

Денежные средства и их эквиваленты	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Наличные средства	593 508	488 375
Остатки по счетам Банка России (кроме обязательных резервов)	263 933	239 114
Корреспондентские счета в кредитных организациях:		
Российской Федерации	219 339	426 707
других стран	2 367	1 774
Средства в НКЦ для обеспечения операций на валютном рынке	18 380	11 659
Денежные средства и их эквиваленты	1 097 527	1 167 629

Ниже представлен географический анализ денежных средств и их эквивалентов:

	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Денежные средства и их эквиваленты	1 097 527	1 167 629
<i>Россия</i>	1 095 160	1 165 855
<i>Страны ОЭСР</i>	2 365	1 684
<i>Страны СНГ</i>	2	90

Ниже представлен валютный анализ денежных средств и их эквивалентов:

	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Денежные средства и их эквиваленты	1 097 527	1 167 629
<i>рубли</i>	990 562	1 049 697
<i>доллары</i>	58 809	73 197
<i>евро</i>	47 269	44 085
<i>прочие</i>	887	650

5. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

5.1. Информация о принимаемых рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

5.1.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация, и источниках их возникновения

Банк проводит постоянную работу по построению эффективной системы управления банковскими рисками, направленную на принятие приемлемых рисков, адекватных масштабам бизнеса и портфелю активов и обязательств.

Основными видами рисков, которые Банк оценивает и контролирует на постоянной основе, являются: кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, регуляторный риск и стратегический риск.

Система управления рисками в Банке основана на принципах, целях и задачах управления рисками, которые изложены в «Стратегии и порядке управления рисками и капиталом в АО «БАНК ОРЕНБУРГ», утвержденной советом директоров Банка (далее – Стратегия).

В целях реализации основных положений Стратегии в Банке разработаны внутренние нормативные документы, конкретизирующие и определяющие процедуры и правила управления каждым отдельным риском, которые утверждены правлением Банка.

5.1.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Система управления рисками в Банке – это система ограничения рисков с целью выполнения стратегии развития Банка, получения им запланированной прибыли и обеспечения стабильности его текущей деятельности.

Для реализации механизма управления рисками на каждом из этапов процесса управления рисками в рамках действующей организационной структуры Банк определил ответственных должностных лиц, наделенных соответствующими полномочиями по управлению рисками.

Система управления рисками, в зависимости от объема полномочий и ответственности при принятии решений, включает в себя следующие уровни:

- органы управления Банка (совет директоров Банка, председатель правления и правление Банка);
- коллегиальные рабочие органы Банка (кредитный и финансовый комитет Банка);
- служба риск - менеджмента;
- служба внутреннего аудита;
- служба внутреннего контроля;
- структурные подразделения и должностные лица Банка, в том числе:
 - казначейство – основное подразделение Банка, отвечающее за практическую реализацию мер по управлению риском ликвидности и процентным риском в деятельности Банка, а также управление кредитным риском в рамках своих полномочий;
 - управление кредитования и управление ипотечного и розничного кредитования – структурные подразделения Банка, выполняющие функцию управления кредитным риском, осуществляющие анализ кредитоспособности заемщиков. Управление кредитования и управление ипотечного и розничного кредитования производят согласование кредитной документации и мониторинг текущей стоимости обеспечения исполнения заемщиками взятых на себя обязательств;

- отдел валютных операций – подразделение Банка, осуществляющее управление валютным риском на базе анализа состояния портфеля активов и пассивов Банка, номинированных в иностранных валютах. В рамках управления валютным риском отдел валютных операций осуществляет контроль над соблюдением лимитов открытых валютных позиций как Банком в целом, так и его отдельными подразделениями, а также производит мониторинг валютных курсов и прочих характеристик инструментов валютного рынка;
- отдел ценных бумаг – подразделение Банка, производящее управление рыночным риском в части ценового риска, имеющего место на рынке ценных бумаг. Отдел ценных бумаг также осуществляет анализ и мониторинг кредитоспособности эмитентов долговых инструментов рынка ценных бумаг;
- управление розничных услуг – подразделение Банка, выполняющее функции разработки аналитических материалов, используемых в процессе управления процентным риском, а также управления рисками, существующими в рамках предоставления розничных услуг клиентам;
- департамент информационных технологий – подразделение Банка, отвечающее за разработку, внедрение и сопровождение информационных технологий, используемых в рамках системы управления рисками.

Служба риск-менеджмента – подразделение Банка, отвечающее за практическую реализацию мер по управлению рисками, за разработку концепции создания и развития единой банковской системы управления рисками, за создание комплекса количественных методов оценки рисков и оценку эффективности отдельных направлений деятельности Банка с учетом существующих в их рамках рисков;

- производит расчет количественных оценок рисков по всем открытым позициям Банка, подверженным их влиянию;
- рассчитывает рекомендуемые значения лимитов, ограничивающих риски по открытым позициям, с целью минимизации рисков при обеспечении получения Банком требуемой доходности.

5.1.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегия управления рисками заключается как в превентивном, так и в последующем воздействии на риски, с использованием всего спектра имеющихся инструментов для снижения риска, как на портфельном уровне, так и на уровне отдельных сделок.

С целью упорядочения процесса управления рисками, Банк разбивает его на следующие этапы:

- идентификация (выявление) рисков, присущих деятельности Банка;
- анализ идентифицированных рисков и их оценка;
- принятие решений о проведении или отказе от проведения операций, подверженных риску, минимизация идентифицированных рисков, формирование резервов на возможные потери;
- ежегодное определение и утверждение советом директоров лимита совокупных потерь, установление пороговых значений по индикаторам отдельных рисков и их оптимизация с учетом оценки результатов деятельности Банка, связанной с принятыми рисками;
- контроль соблюдения установленных процедур управления рисками и ограничений уровня принимаемых рисков;
- мониторинг рисков.

5.1.4. Политика в области снижения рисков

Банк в своей повседневной деятельности стремится к снижению рисков, использует консервативный и взвешенный подход в работе с активами, несущими риск потерь и проявляет необходимую осторожность в организации банковского бизнеса.

С этой целью используются следующие методы:

- принятие обеспечения, в том числе гарантий;
- ограничение круга допустимых операций;
- лимитирование операций;
- формирование резервов.

5.1.5. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам

В Банке составляется внутренняя отчетность о принятых рисках и достаточности капитала для их покрытия и предоставляется правлению Банка и совету директоров на ежеквартальной основе. Отчеты о принятых рисках и достаточности капитала для их покрытия включают в себя информацию о состоянии всех управляемых Банком рисках: оценку их уровня, перечень мер, принятых либо планируемых к принятию для минимизации рисков, уровень достаточности капитала для их покрытия.

Ежемесячно предоставляется информация об объемных показателях принятых рисков, о результатах оценки достаточности капитала – правлению Банка, руководителю службы риск-менеджмента и руководителям подразделений, связанных с принятием риска.

На ежедневной основе руководителю службы риск-менеджмента доступна информация об объемах принятых рисков, использовании установленных лимитов, результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов.

5.1.6. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года

Для определения совокупного объема принятого риска осуществляется агрегирование количественных оценок значимых рисков, при этом используются подходы на основе экономического капитала и стресс-тестирования. При расчете необходимого капитала учитываются значимые виды рисков, действию которых подвержен Банк, в том числе кредитный (с учетом риска концентрации), рыночный и операционный. Прочие виды рисков заложены в буфер капитала с целью покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами.

Уровень достаточности капитала Банка для покрытия принятых рисков в течение 2017 года превышал установленные Банком России требования к капиталу. Нормативы достаточности капитала, установленные Банком России, выполнялись со значительным запасом. Так, базовый и основной капитал Банка по состоянию на 1 января 2018 года составил одну и ту же величину 2 187 142 тыс. рублей (достаточность базового и основного капитала для покрытия существующих в Банке рисков составила 21,45%, при нормативе не менее 4,5% и 6% соответственно), собственный капитал составил 2 445 437 тыс. рублей (достаточность собственного капитала для покрытия существующих в Банке рисков составила 23,52%, при нормативе не менее 8%).

5.1.7. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства.

Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедура Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля, в том числе систему лимитов, позволяющую диверсифицировать риски.

Степень концентрации рисков по активам Банка в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, а также по максимальному размеру риска на одного заемщика, совокупной суммы крупных кредитных рисков, кредитных рисков на акционеров и кредитных рисков на инсайдеров приемлема. Обязательные экономические нормативы: Н6, Н7, Н9 и Н10.1 в течение 2017 года выполнялись.

Концентрация рисков в разрезе географических зон на 1 января 2018 года:

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Денежные средства	593 508	—	—	593 508
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	319 550	—	—	319 550
Средства в кредитных организациях	237 719	2 365	2	240 086
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 925	—	—	7 925
Чистая ссудная задолженность	6 411 828	—	—	6 411 828
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 249 398	—	—	2 249 398
Требование по текущему налогу на прибыль	7 695	—	—	7 695
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	457 170	—	—	457 170
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	123 505	—	—	123 505
Прочие активы	65 243	—	—	65 243
Активы	10 473 541	2 365	2	10 475 908
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 448 836	120	4 584	7 453 540
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 209	—	—	2 209
Отложенное налоговое обязательство	23 722	—	—	23 722
Прочие обязательства	119 320	41	35	119 396
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	27 080	—	—	27 080
Обязательства	7 621 167	161	4 619	7 625 947

Концентрация рисков в разрезе географических зон на 1 января 2017 года:

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Денежные средства	488 375	—	—	488 375
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	297 081	—	—	297 081
Средства в кредитных организациях	438 366	1 684	90	440 140
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 620	—	—	9 620
Чистая ссудная задолженность	7 026 567	—	—	7 026 567
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	750 661	—	—	750 661
Требование по текущему налогу на прибыль	1 130	—	—	1 130
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	473 701	—	—	473 701
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	156 123	—	—	156 123
Прочие активы	47 332	—	—	47 332
Активы	9 688 956	1 684	90	9 690 730
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 461 361	—	548	7 461 909
Выпущенные долговые обязательства	17 208	—	—	17 208
Обязательство по текущему налогу на прибыль	289	—	—	289
Отложенное налоговое обязательство	20 649	—	—	20 649
Прочие обязательства	180 353	205	—	180 558
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 753	—	—	5 753
Обязательства	7 685 613	205	548	7 686 366

Концентрация рисков в разрезе видов валют на 1 января 2018 года:

	Рубль	Доллар	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	520 586	32 666	39 369	887	593 508
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	319 550	—	—	—	319 550
Средства в кредитных организациях	206 042	26 144	7 900	—	240 086
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 925	—	—	—	7 925
Чистая ссудная задолженность	6 409 866	1 273	689	—	6 411 828
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 249 398	—	—	—	2 249 398
Требование по текущему налогу на прибыль	7 695	—	—	—	7 695
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	457 170	—	—	—	457 170
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	123 505	—	—	—	123 505
Прочие активы	65 171	72	—	—	65 243
Активы	10 366 908	60 155	47 958	887	10 475 908
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 368 656	47 148	37 736	—	7 453 540
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 209	—	—	—	2 209
Отложенное налоговое обязательство	23 722	—	—	—	23 722
Прочие обязательства	119 214	28	154	—	119 396
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	27 080	—	—	—	27 080
Обязательства	7 540 881	47 176	37 890	—	7 625 947

Концентрация рисков в разрезе видов валют на 1 января 2017 года:

	Рубль	Доллар	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	417 735	35 226	34 851	563	488 375
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	297 081	—	—	—	297 081
Средства в кредитных организациях	392 848	37 971	9 234	87	440 140
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 620	—	—	—	9 620
Чистая ссудная задолженность	7 026 567	—	—	—	7 026 567
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	750 661	—	—	—	750 661
Требование по текущему налогу на прибыль	1 130	—	—	—	1 130
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	473 701	—	—	—	473 701
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	156 123	—	—	—	156 123
Прочие активы	47 332	—	—	—	47 332
Активы	9 572 798	73 197	44 085	650	9 690 730
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 342 757	73 447	45 157	548	7 461 909
Выпущенные долговые обязательства	17 208	—	—	—	17 208
Обязательство по текущему налогу на прибыль	289	—	—	—	289
Отложенное налоговое обязательство	20 649	—	—	—	20 649
Прочие обязательства	180 353	89	116	—	180 558
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 753	—	—	—	5 753
Обязательства	7 567 009	73 536	45 273	548	7 686 366

5.2. Значимые виды рисков

5.2.1. Кредитный риск

Под кредитным риском понимается вероятность возникновения убытков вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, требуемые регулируемыми органами, а также ориентируется на международные стандарты банковского дела.

При этом Банк стремится обеспечить достижение следующих целей:

- максимизацию доходности Банка с учетом допустимого уровня кредитного риска;
- развитие ссудных и приравненных к ним операций;
- совершенствование кредитного процесса;
- повышение качества управленческой информационной системы и на ее основе повышение эффективности оценки кредитного риска.

Система мониторинга кредитного риска в Банке построена на следующих принципах:

- обеспечение предварительной оценки, текущего и последующего контроля уровня кредитного риска со стороны соответствующих подразделений Банка;
- организация централизованного текущего и последующего контроля кредитных операций в пределах предоставленных полномочий подразделениям Банка.

Основной целью политики Банка по управлению кредитным риском является получение максимальных доходов от продажи кредитных продуктов с одновременным принятием приемлемых для Банка кредитных рисков, в том числе:

- обеспечение сбалансированного соотношения риска и доходности кредитного портфеля;
- создание эффективной организационной структуры для активного управления кредитными рисками, повышение качества кредитных процедур, определение фундаментальных принципов для управления кредитными рисками;
- создание четких правил, определяющих полномочия в рамках системы управления кредитными рисками;
- обеспечение соблюдения и выполнения требований законодательства и внутренних документов Банка.

Основными этапами процесса управления кредитным риском в Банке являются:

- идентификации кредитного риска;
- оценка кредитного риска;
- управление риском (включая профилактику и реагирование на реализацию кредитного риска).

Идентификация рисков состоит в выявлении всех видов рисков, присущих продукту (сделке, процессу), при всех возможных (штатных и нештатных) сценариях развития событий.

Оценка риска заключается в разработке методик оценки величины риска.

Управление рисками включает выявление, оценку, минимизацию и мониторинг риска.

Основной задачей управления кредитными рисками в Банке является максимально точная оценка вероятности погашения предоставляемого заемщику кредита, а также уровня потерь по кредиту в случае дефолта заемщика, в целях принятия оптимального решения. Важным направлением является мониторинг кредитного портфеля Банка, выявление на ранней стадии факторов риска, которые могут повлечь за собой неполное исполнение заемщиком своих обязательств перед Банком, с целью принятия своевременных мер по минимизации потерь.

Для управления кредитным риском используются следующие инструменты:

- лимитирование;
- анализ кредитоспособности заемщика;

- принятие в залог ликвидного имущества и его страхование;
- регулярный мониторинг ключевых факторов риска, формирование отчетности по рискам;
- активная работа с проблемной задолженностью.

Ссудная задолженность сконцентрирована на территории Российской Федерации и номинирована в рублях. Структура кредитного риска представлена в пояснениях к 0409806 форме отчетности.

Классификация ссудной задолженности и приравненной к ней задолженности по категориям качества:

	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества	Итого
Ссудная и приравненная к ней задолженность на 1 января 2016 года	1 033 959	5 677 578	301 543	808 919	420 708	8 242 707
Изменение за 2016 год	100 785	(1 710 736)	485 209	(109 501)	207 655	(1 026 588)
Ссудная и приравненная к ней задолженность на 1 января 2017 года	1 134 744	3 966 842	786 752	699 418	628 363	7 216 119
Изменение за 2017 год	(451 004)	311 832	(2 069)	(235 647)	(55 291)	(432 179)
Ссудная и приравненная к ней задолженность на 1 января 2018 года	683 740	4 278 674	784 683	463 771	573 072	6 783 940

	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2016 года	—	76 242	54 888	354 011	383 361	868 502
Восстановление резерва) /отчисления в резерв под обесценение в течение 2016 года	—	(17 232)	12 163	(122 627)	237 087	109 391
Резерв на возможные потери на 1 января 2017 года	—	59 010	67 051	231 384	620 448	977 893
Восстановление резерва) /отчисления в резерв под обесценение в течение 2017 года	—	24 030	75 328	(85 016)	(118 858)	(104 516)
Резерв на возможные потери на 1 января 2018 года	—	83 040	142 379	146 368	501 590	873 377

Ниже представлена информация о качестве активов:

Состав активов (по форме 115)	на 1 января 2018 года			на 1 января 2017 года		
	Сумма требований	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв	Сумма требований	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв
Требования к кредитным организациям	602 072	24 985	24 985	578 797	24 992	24 992
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	3 069 420	677 417	680 650	3 658 772	800 756	800 851
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	127 355	29 477	29 560	166 987	28 240	28 243
Задолженность по однородным требованиям и ссудам, предоставленным юридическим лицам, сгруппированным в портфели	170 258	3 668	3 668	152 418	8 388	8 388
Задолженность по однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд	3 360 614	172 742	172 742	3 383 759	190 632	190 632
Итого	7 329 719	908 289	911 605	7 940 733	1 053 008	1 053 106

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков»

	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года	Изменения
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, в т.ч.:	9 390 021	10 697 735	-1 307 714
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	1 397 779	1 492 322	-94 543
Резервы под активы I-й группы риска	—	—	—
Кредитный риск по активам I-й группы риска	—	—	—
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	479 375	798 933	-319 558
Резервы под активы II-й группы риска	5 015	5 167	-152
Кредитный риск по активам II-й группы риска	94 872	158 753	-63 881
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	5 679	43 193	-37 514
Резервы под активы III-й группы риска	100	510	-410
Кредитный риск по активам III-й группы риска	2 790	21 342	-18 552
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	5 180 395	5 332 647	-152 252
Резервы под активы IV-й группы риска	476 946	1 052 117	-575 171
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	4 703 449	4 280 530	422 919
Активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	42 544	66 588	-24 044
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	150	615	-465
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска (130%)	26 061	85 765	-59 704
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 140%, 150%, 170%, 200%, 1250%)	2 284 249	2 964 052	-679 803
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 140%, 150%, 170%, 200%, 1000%)	492 287	709 711	-217 424
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	2 551 912	2 636 793	-84 881
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	7 379 084	7 183 183	195 901
<i>Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:</i>	1 002 299	850 548	151 751
Условные обязательства кредитного характера без риска	475 981	670 737	-194 756
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	—	—	—
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	—	—	—
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	526 318	179 811	346 507
Резервы под условные обязательства кредитного характера	21 063	1 309	19 754
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	505 255	178 502	326 753
<i>Срочные сделки и производные финансовые инструменты</i>	—	—	—
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	—	—	—
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	—	—	—
Операционный риск	101 376	102 598	-1 222
Нагрузка на капитал	7 985 715	7 464 283	521 432

Нагрузка на капитал возросла за счет увеличения кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах на 7% (или на 521 432 тыс. рублей).

Информация о распределении кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера:

	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Внепортфельные обязательства:	868 744	718 139
– выданные гарантии и поручительства	526 318	179 811
– неиспользованные кредитные линии	342 426	538 328
Портфели неиспользованных кредитных линий	133 555	132 409
Условные обязательства кредитного характера	1 002 299	850 548

Информация о распределении кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера по видам заемщиков:

	на 1 января 2018 года		на 1 января 2017 года	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Юридические лица и индивидуальные лица	912 129	91,00	749 586	88,13
Физические лица	90 170	9,00	100 962	11,87
Итого	1 002 299	100,00	850 548	100,00

Обязательства кредитного характера в разрезе отраслевых сегментов:

	на 1 января 2018 года		на 1 января 2017 года	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Строительство (недвижимость)	417 340	41,64	78 424	9,22
Государственные и муниципальные органы	109 762	10,95	281 403	33,09
Транспорт и связь	105 091	10,48	101 249	11,90
Физические лица	90 170	9,00	100 962	11,87
Торговые предприятия	89 571	8,94	93 141	10,95
Сельское хозяйство	31 427	3,14	52 973	6,23
Индивидуальные предприниматели	24 463	2,44	52 183	6,14
Промышленность	5 134	0,51	23 256	2,73
ЖКХ	4 079	0,41	55 887	6,57
Прочее	125 262	12,49	11 070	1,30
Условные обязательства кредитного характера	1 002 299	100,00	850 548	100,00

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности. По состоянию на 1 января 2018 года на счетах по учету просроченной задолженности (балансовый счет 458 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам») учтена общая сумма задолженности в размере 254 351 тыс. рублей (на 1 января 2017 года: 272 537 тыс. рублей).

Просроченная задолженность за отчетный период уменьшилась на 18 186 тыс. рублей. В отношении предоставленных кредитов с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете 458, по состоянию на 1 января 2018 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 187 474 тыс. рублей (на 1 января 2017 года: 244 759 тыс. рублей).

По состоянию на 1 января 2018 года согласно данным отчетности по форме 0409115 активы с просроченными сроками погашения составили 824 573 тыс. рублей (на 1 января 2017 года: 727 187 тыс. рублей) и распределились следующим образом:

	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Кредитный портфель	789 403	697 374
<i>до 30 дней</i>	218 552	45 795
<i>от 31 до 90 дней</i>	42 375	337 712
<i>от 91 до 180 дней</i>	24 828	13 972
<i>свыше 180 дней</i>	503 648	299 895
Прочие просроченные требования	29 672	28 246
<i>до 30 дней</i>	159	13
<i>от 31 до 90 дней</i>	785	216
<i>от 91 до 180 дней</i>	258	288
<i>свыше 180 дней</i>	28 470	27 729
Просроченные требования по получению процентов	5 498	1 567
<i>до 30 дней</i>	2 445	277
<i>от 31 до 90 дней</i>	285	244
<i>от 91 до 180 дней</i>	223	102
<i>свыше 180 дней</i>	2 545	944
Просроченная задолженность	824 573	727 187
Удельный вес в общем объеме активов (стр. 13 ф. 0409806)	7,87 %	7,50 %

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов:

	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Юридические лица	609 184	474 276
Физические лица	190 408	227 930
Кредитные организации	24 981	24 981
Активы с просроченными сроками погашения	824 573	727 187

Реструктурированная задолженность

Объем реструктурированной ссудной задолженности юридических и физических лиц на 1 января 2018 года составил 833 007 тыс. рублей (на 1 января 2017 года: 1 423 013 тыс. рублей).

Объем реструктурированной задолженности за анализируемый период уменьшился на 590 006 тыс. рублей.

В разрезе типов контрагентов можно выделить реструктурированные ссуды юридическим лицам 97,5% и физическим лицам 2,5% от объема реструктурированных кредитов. Сроки погашения реструктурированных кредитов варьируются в диапазоне от текущего года до 2031 года.

Среди видов финансовых инструментов наибольшую долю занимает реструктуризация по договорам кредитных линий 75,38%, меньшую по срочным кредитам 24,62% от общего объема реструктурированных кредитов.

Обеспечение

Основной целью проведения обеспечительной работы в Банке является обеспечение надлежащего исполнения клиентами принятых на себя обязательств по осуществляемым Банком активным операциям (операций кредитования юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, физических лиц, предоставление банковских гарантий, других видов активных операций, проводимых Банком и предусматривающих оформление обеспечения по ним) при условии минимизации банковских рисков, формирования надежного залогового портфеля Банка и получения Банком стабильных доходов.

Обеспечение возврата кредита – целенаправленная деятельность Банка, включающая систему организационных, экономических и правовых мер, составляющих особый механизм, определяющий способы выдачи ссуд, источники, сроки и способы их погашения, документацию, обеспечивающую возврат ссуд.

В качестве обеспечения кредитов Банком используются:

- залог имущества и имущественных прав;
- залог эмиссионных и неэмиссионных ценных бумаг, а также акций и долговых ценных бумаг корпоративных эмитентов, не имеющих биржевого или внебиржевого обращения;
- поручительства предприятий и физических лиц;
- банковские гарантии;
- поручительства НО «Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего предпринимательства Оренбургской области (микрокредитная компания)»;
- гарантии АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»;
- гарантии АО «МСП Банк»;
- гарантии (поручительства) субъекта Российской Федерации (Оренбургской области).

Внутренние документы Банка содержат ограничения по возможности принятия в залог, связанные с законодательными запретами на совершение сделок залога с данным видом имущества:

- установлен перечень имущества, который не может являться предметом залога;
- установлен перечень имущества, на которое не может быть обращено взыскание.

Общим требованием к количественной оценке предметов залога является превышение стоимости заложенного имущества по сравнению с основным обязательством заемщика по отношению к Банку.

Критериями оценки объекта обеспечения в Банке являются:

- определение рыночной стоимости обеспечения;
- определение залоговой (справедливой) стоимости и предполагаемых расходов на реализацию.

Рыночная стоимость объекта залога определяется на основании экспертной оценки предмета залога (отчет об оценке рыночной стоимости объекта залога).

Залоговая (справедливая) стоимость предлагаемого имущества определяется на основании его рыночной стоимости, с применением дисконта (скидки в процентах к рыночной стоимости).

Размер дисконта определяется в зависимости от вида залогового имущества, его местоположения (для недвижимости), степени ликвидности согласно внутренним положениям Банка.

За счет дисконта покрываются расходы на реализацию, такие как маркетинг, а также судебные издержки, комиссионные судебным приставам или организациям, осуществляющим реализацию имущества.

В зависимости от степени наличия возможных форс-мажорных обстоятельств, в том числе утраты залога в результате неправомерных действий третьих лиц, пожара, наводнения, кражи, смерти заемщика/поручителя договором залога/поручительства Банка может быть предусмотрено страхование залогового имущества/жизни и прочего за счет средств заемщика (залогодателя)/поручителя.

В целях обеспечения контроля за количественными, качественными и стоимостными параметрами предмета залога, его правовой принадлежностью, условиями хранения и содержания предусмотрен плановый и внеплановый мониторинг залога.

Вид полученного обеспечения по портфелю юридических лиц	на 1 января 2018 года		на 1 января 2017 года		Изменение	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Полученные гарантии и поручительства	10 521 224	74	10 671 428	72	-150 204	-1
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	3 573 221	25	4 018 507	27	- 445 286	-11
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	82 491	1	82 491	1	—	—
Итого	14 176 936	100	14 772 426	100	-595 490	-4

За 2017 год совокупная сумма принятого Банком обеспечения по кредитному портфелю юридических лиц уменьшилась на 595 млн рублей или на 4% и по состоянию на 1 января 2018 года составила 14 177 млн рублей.

Вид полученного обеспечения по портфелю физических лиц	на 1 января 2018 года		на 1 января 2017 года		Изменение	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Полученные гарантии и поручительства	6 137 666	74	7 556 550	77	-1 418 884	-19
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	1 572 570	19	1 643 570	17	-71 000	-4
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	543 542	7	548 606	6	-5 064	-1
Итого	8 253 778	100	9 748 726	100	-1 494 948	-15

За 2017 год совокупная сумма принятого Банком обеспечения по кредитному портфелю физических лиц снизилась на 1 495 млн рублей или на 15% и по состоянию на 1 января 2018 года составила 8 254 млн рублей.

В структуре полученного Банком обеспечения наибольший удельный вес занимают поручительства физических лиц и предприятий (74% по состоянию на 1 января 2018 года).

В Банке в целях уменьшения расчетного резерва на возможные потери принимается обеспечение I и II категории качества. Справедливая стоимость данного обеспечения по состоянию на 1 января 2018 года составила 534 646 тыс. рублей (на 1 января 2017 года: 1 467 715 тыс. рублей).

	на 1 января 2018 года	
	тыс. рублей	%
Вид обеспечения I категории качества, принимаемого в уменьшение расчетного резерва, в том числе:	255 113	48
Независимая гарантия	255 113	48
Вид обеспечения II категории качества, принимаемого в уменьшение расчетного резерва, в том числе:	279 533	52
Залог недвижимости	165 915	31
Поручительство субъектов Российской Федерации	50 000	9
Поручительство фонда	43 206	8
Залог транспортного средства	20 412	4
Итого	534 646	100

Наиболее надежным обеспечением являются независимая гарантия (обеспечение I категории качества) и залог недвижимости (обеспечение II категории качества), доля которых в общей залоговой массе обеспечения по состоянию на 1 января 2018 года составляет 48% и 31% соответственно.

Кредитный риск по операциям МБК

Ресурсы предоставлялись заемщикам – кредитным организациям, отнесенным по результатам финансового анализа и совокупности прочих существенных факторов к 1 категории заемщиков, следовательно, резерв не создавался.

Просроченных активов не было.

Залогового имущества по операциям МБК в 2017 году не было.

Ценные бумаги, переданные в обеспечение кредитов Банка России:	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Облигации кредитных организаций:	–	20 478
ПАО ФК «Открытие» (Петрокоммерц), серии 09 (дата погашения 27.10.2018, купонный доход 11,95%)	–	20 478
Итого	–	20 478

Ликвидные активы, принимаемые в качестве обеспечения Банком России – ценные бумаги ломбардного списка ЦБ РФ, заблокированные на специальном счете в НКО ЗАО НРД.

За 2017 год на рынке межбанковских кредитов/депозитов было размещено 50 947 млн рублей. Диапазон процентных ставок по размещению в рублях от 7,4% до 9,9% годовых. По сделкам бронирования остатков денежных средств на корреспондентском счете в ПАО «Сбербанк» было размещено 51 944 млн рублей, бронирование осуществлялось под ставки в диапазоне от 6,5% до 9,15% годовых.

Сведения об обремененных и необремененных активах за 4 квартал 2017 года

По состоянию на 1 января 2018 года ресурсная база Банка стабильна, модель финансирования сформирована преимущественно привлеченными средствами клиентов.

При этом Банк имеет возможность дополнительного финансирования, в том числе путем привлечения средств Банка России и на рынке межбанковского кредитования с предоставлением ликвидных активов в качестве обеспечения.

При предоставлении внутрисдневных кредитов и кредитов овернайт соблюдается условие их обеспеченности, а также лимит кредитования, установленный в генеральном кредитном договоре. Внутрисдневные кредиты и кредиты овернайт предоставляются банком России в автоматическом режиме, ломбардные кредиты – в режиме запроса. Обеспечением данных кредитов служит залог (блокировка) ценных бумаг, отвечающих определенным требованиям.

Обремененные активы учитываются в составе активов Банка с одновременным отражением на соответствующих внебалансовых счетах. При утрате прав на актив, а также при полной передаче рисков в учете отражается выбытие актива.

В нижеследующей таблице балансовая стоимость обремененных и необремененных активов рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	–	–	9 020 775	1 230 738
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	–	–	18 429	–
2.1	кредитных организаций	–	–	–	–
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	–	–	18 429	–
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	–	–	1 230 738	1 230 738
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	–	–	533 469	533 469
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	–	–	533 469	533 469
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	–	–	–	–
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	–	–	697 269	697 269
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	–	–	629 598	629 598
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	–	–	67 671	67 671
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	–	–	246 360	–
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	–	–	1 254 512	–
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	–	–	2 445 547	–
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	–	–	3 303 187	–
8	Основные средства	–	–	458 947	–
9	Прочие активы	–	–	63 055	–

5.2.2. Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой возможность неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов вследствие факторов фондового, валютного и процентного и товарного риска.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Рыночный риск управляется службой риск - менеджмента, казначейством, отделом валютных операций, финансовым и кредитным комитетами Банка.

Оценка рыночного риска торгового портфеля в Банке осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» в целях в целях соблюдения обязательных нормативов деятельности банков, установленных Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Банк выделяет следующие виды рыночных рисков:

- валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах;
- процентный риск банковского портфеля – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам, внебалансовым инструментам, входящим в состав банковского портфеля;
- фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;
- товарный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения динамики товарных цен, включая драгоценные металлы (кроме золота) и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению цены товаров, обращающихся на организованном рынке.

Значения рыночного риска и его составляющих на 1 января 2018 года:

Процентный риск	Фондовый риск	Валютный риск	Рыночный риск
93 209	2 984	0	1 202 413

Величина валютного риска равна сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, рассчитанных в соответствии Инструкцией Банка России от 28 декабря 2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска, в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно или превысит 2%.

Ввиду незначительного влияния рыночного риска на достаточность капитала Банка (менее 5%), анализ чувствительности не проводится.

5.2.3. Операционный риск

В процессе управления операционными рисками, связанными с рисками убытков, возникающих в результате неадекватности или сбоя внутренних процессов, людей и систем, либо внешних событий, Банк руководствуется действующими нормативными документами Банка России.

В соответствии с подходами Банка России под операционным риском понимается риск возникновения убытков в результате:

- ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организации;
- отказа информационных и иных систем;
- влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

Основные подходы и мероприятия, реализуемые в рамках политики снижения операционного риска:

- разделение полномочий;
- регламентация деятельности;
- автоматизация банковских процессов и операций;
- совершенствование системы внутреннего контроля;
- мониторинг событий, связанных с возникновением операционных потерь, контроль мер по устранению последствий реализации риска.

Банком проводится качественная и количественная оценка (измерение) операционного риска.

Качественная оценка применяется для измерения уровня операционного риска бизнес-процессов Банка и общего уровня риска Банка. Количественная оценка служит основой для определения величины капитала, необходимого для покрытия операционного риска.

Качественная оценка операционного риска включает в себя:

1. оценку накопленных данных о полученных операционных потерях;
2. составление периодической отчетности на основании проведенного анализа.

В целях оценки достаточности собственных средств (капитала) Группы на покрытие величины возможных потерь, вызванных операционным риском, используется порядок расчета операционного риска, установленный Положением Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» размер требований к капиталу определяется исходя из среднего объема ежегодных процентных и непроцентных доходов от основной деятельности Банка за предшествующие 3 года.

	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Операционный риск, всего, в том числе:	101 376	102 598
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего за 3 года, в том числе:	2 027 525	2 051 962
чистые процентные доходы	1 599 127	1 637 533
чистые непроцентные доходы	428 398	414 429

Банк обеспечивает поддержание достаточности своего капитала не ниже уровня, соответствующего требованиям регулирующих органов, с учетом величины операционного риска, рассчитываемого в соответствии с инструкциями Банка России.

5.2.4. Риск инвестиций в долговые инструменты

В конце 2014 года в соответствии с Указанием Банка России от 18 декабря 2014 года № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг» и решением правления Банка основной объем ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток был переклассифицирован в портфель, имеющийся в наличии для продажи.

Портфель облигаций, имеющихся в наличии для продажи на 1 января 2018 года:

Виды облигаций	на 1 января 2018 года
Облигации кредитных организаций	522 063
Облигации муниципальных образований	223 495
Корпоративные облигации	891 606
Итого	1 637 164

Портфель облигаций, имеющихся в наличии для продажи на 1 января 2017 года:

Виды облигаций	на 1 января 2017 года
Облигации кредитных организаций	397 129
Облигации муниципальных образований	91 983
Корпоративные облигации	248 857
Итого	737 969

Все вложения в облигации осуществляются в рамках лимитов, установленных финансовым комитетом Банка, соблюдение лимитов находится под постоянным контролем службы риск-менеджмента.

5.2.5. Процентный риск банковского портфеля

Банк принимает на себя риски, связанные с риском возможных потерь в результате неблагоприятного изменения процентных ставок на рынке. Процентные риски связаны с тем, что при неблагоприятном изменении процентных ставок могут сократиться чистые процентные доходы, вследствие чего может уменьшиться прибыль и капитал Банка.

К основным источникам процентного риска Банка относятся:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам;
- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- финансовые инструменты со встроенными опционами, дающими своим владельцам право на покупку, продажу или изменение условий. Сюда же можно отнести право досрочного погашения кредитов заемщиками, а также право изъятия депозитов до установленного срока востребования.

Финансовый комитет осуществляет контроль за соблюдением приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок на постоянной основе.

Основными методами минимизации процентного риска являются:

- единая политика установления процентных ставок Банка по инструментам привлечения и размещения ресурсов;
- изменение состава риска – перемещение ресурсов Банка в финансовые инструменты, менее подверженные неблагоприятным изменениям рыночных процентных ставок;
- диверсификация финансовых инструментов по срокам и видам процентных ставок (фиксированная или плавающая);
- лимитирование показателей чистой процентной маржи чистого спреда.

5.2.6. Риск ликвидности

В части риска ликвидности:

- Политика Банка в области управления ликвидностью, формулирующая общий подход Банка к поддержанию ликвидности, включая различные количественные и качественные цели в данном направлении. Согласованная стратегия ежедневного управления ликвидностью Банка доводится до задействованного в ее выполнении персонала Банка.
- Утвержденная система управления риском ликвидности - структура и полномочия всех звеньев системы управления данным типом риска и система принятия соответствующих решений.

- Система анализа риска ликвидности, проявляющегося в форме риска снижения уровня ликвидности и риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств. Данная система анализа построена на основании требований нормативных актов Банка России.
- Система мониторинга риска ликвидности (управление платежной позицией Банка).
- Комплекс утвержденных процедур управления риском ликвидности, представляющий собой четко сформулированную конкретную политику Банка в отношении отдельных аспектов оценки и управления ликвидностью (соотношение активов и обязательств Банка по срокам, подход к управлению ликвидностью в разрезе различных валют, широта применения отдельных финансовых инструментов, ликвидность и рыночный характер активов).
- Подход к обеспечению контроля над риском ликвидности на всех уровнях системы управления данным типом риска.
- Управление риском ликвидности Банка осуществляется путем обеспечения выполнения обязательных требований Банка России в сфере управления ликвидностью и установления лимитов на внутренние показатели ликвидности. При расчете нормативов Н2, Н3, Н4 Банк включает величины минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (показатели ОВМ*, ОВТ*, О*) согласно Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

По состоянию на 1 января 2018 года все нормативы ликвидности, установленные Банком России, выполняются. В течение последних 12 месяцев фактов невыполнения требований Банка России в части обязательных нормативов не зафиксировано.

6. Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными

В течение 2017 года Банк уступал требования по кредитам, выданным клиентам юридическим лицам, по договорам цессии. Банк полностью передавал все риски и выгоды по таким активам.

За отчетный период сделок по уступке ипотечным агентам и специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными, Банк не совершал.

В 2018 году Банк не планирует осуществление сделок по уступке ипотечным агентам и специализированным обществам денежных требований.

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются или, когда Банк переводит практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются отдельно как активы или обязательства.

Учет операций по уступке прав требования по заключенным договорам на предоставление кредитов осуществляется в соответствии с Приложением 9 к Положению Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядок отражения в бухгалтерском учете отдельных операций».

Банк применяет стандартизированные подходы при определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований. В целях определения требований к достаточности собственных средств (капитала) в отношении требований и обязательств, учтенных на балансовых и внебалансовых счетах Банка, возникающих в связи с проведением сделок по уступке прав требований, рейтинги не применяются.

7. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

В нижеследующей таблице представлена информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами:

Номер п/п	Наименование показателя	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	2 367	1 774
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	—	—
2.1	банкам - нерезидентам	—	—
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	—	—
2.3	физическим лицам - нерезидентам	—	—
3	Долговые ценные бумаги эмитентов -нерезидентов, всего, в том числе:	—	—
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	—	—
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	—	—
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	5 087	5 891
4.1	банков - нерезидентов	—	—
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	—	—
4.3	физических лиц - нерезидентов	5 087	5 891

8. Информация по сегментам деятельности

Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

Розничный бизнес – данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, услуг по ответственному хранению ценностей, накоплению инвестиций, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию физических лиц.

Корпоративный бизнес – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов от корпоративных клиентов, предоставление кредитных линий в форме «овердрафт», предоставление кредитов и иных видов финансирования, привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования.

Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках – включают оказание услуг корпоративного финансирования, проведение операций на денежном рынке, оказание брокерских услуг и проведение торговых операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между бизнес-сегментами, операции между бизнес-сегментами проводятся на безвозмездной основе. Результаты взаимных операций, произведенных на коммерческих условиях, исключены, в связи с чем, межсегментные доходы/расходы от других сегментов не отражаются.

Сегменты Банка представляют собой группы стратегических бизнес-подразделений, ориентирующихся на различных клиентов.

Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии, технологии и уровень обслуживания.

Функции ответственности за принятие операционных решений возлагаются на правление Банка.

У Банка отсутствуют крупные клиенты, доходы от сделок, с которыми составляют 10 и более процентов от общих доходов Банка, определенных по форме 0409102 «Отчет о финансовых результатах» (всего доходов части I «Процентные доходы» и части II «Операционные доходы» отчета по форме 0409102).

9. Операции со связанными сторонами

Для целей составления настоящей отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (AIS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений, а не только их юридической формы.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны объем операций и остатки на 1 января 2018 года по операциям со связанными сторонами:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Средства, размещенные в банках Российской Федерации на 1 января 2017 года	–	–
Выдано средств в течение года	–	6 620 000
Погашено средств в течение года	–	(6 620 000)
Средства, размещенные в банках Российской Федерации на 1 января 2018 года	–	–
Кредиты и дебиторская задолженность на 1 января 2017 года, брутто	6 374	–
Выданы кредиты в течение года	26 655	–
Погашено кредитов в течение года	(21 929)	–
Прочие изменения	39	–
Кредиты и дебиторская задолженность на 1 января 2018 года, брутто	11 139	–
За вычетом резерва на обесценение на 31 декабря	(79)	–
Кредиты и дебиторская задолженность на 1 января 2018 года, нетто	11 060	–
Текущие счета и депозиты на 1 января 2017 года	5 135	217
Текущие счета и депозиты, полученные в течение года	86 454	–
Текущие счета и депозиты, выплаченные в течение года	(87 093)	–
Прочие изменения	(2 973)	(217)
Текущие счета и депозиты на 1 января 2018 года	1 523	–

Ниже указаны объем операций и остатки на 1 января 2017 года по операциям со связанными сторонами:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Средства, размещенные в банках Российской Федерации на 1 января 2016 года	–	51 018
Выдано средств в течение года	–	2 941 267
Погашено средств в течение года	–	(2 992 285)
Средства, размещенные в банках Российской Федерации на 1 января 2017 года	–	–
Кредиты и дебиторская задолженность на 1 января 2016 года, брутто	7 918	–
Выданы кредиты в течение года	16 113	–
Погашено кредитов в течение года	(17 571)	–
Прочие изменения	(86)	–
Кредиты и дебиторская задолженность на 1 января 2017 года, брутто	6 374	–
За вычетом резерва на обесценение на 31 декабря	(63)	–
Кредиты и дебиторская задолженность на 1 января 2017 года, нетто	6 311	–
Текущие счета и депозиты на 1 января 2016 года	1 615	1 311
Текущие счета и депозиты, полученные в течение года	71 527	4 407
Текущие счета и депозиты, выплаченные в течение года	(68 144)	(5 680)
Прочие изменения	137	179
Текущие счета и депозиты на 1 января 2017 года	5 135	217

Выданные кредиты:

по состоянию на начало отчетного периода			Выдано кредитов в отчетном периоде	Погашено кредитов в отчетном периоде	Прочие изменения	по состоянию на конец отчетного периода			Проценты, полученные по кредитам за отчетный период
Остаток ссудной задолженности	Начисленные, но не полученные проценты	Резерв по РПБУ				Остаток ссудной задолженности	Начисленные, но не полученные проценты	Резерв по РПБУ	
6 334	40	63	26 655	21 929	39	11 060	79	79	722

Кредиты выданы под рыночные процентные ставки.

Гарантии, поручительства и залоги:

Гарантии и поручительства, выданные Банком в отношении связанных сторон, на конец отчетного периода	Резерв по оценочным обязательствам (по гарантиям и поручительствам, выданных Банком) по РПБУ	Гарантии и поручительства, полученные Банком от связанных сторон, на конец отчетного периода	Экспортные аккредитивы на конец отчетного периода	Импортные аккредитивы на конец отчетного периода	Залоги, полученные Банком от связанных сторон, на конец отчетного периода
—	—	1 771	—	—	—

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	761	—
Процентные расходы	(30)	—
Изменение резерва под обесценение кредитов	(16)	—
Комиссионные доходы	39	—
Прочие операционные расходы	(25 012)	—

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

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	1 123	1 468
Процентные расходы	(137)	(179)
Изменение резерва под обесценение кредитов	54	—
Комиссионные доходы	30	—
Прочие операционные расходы	(26 423)	(707)

В 2017 году сумма заработной платы и других краткосрочных вознаграждений ключевому управленческому персоналу составила 25 012 тыс. рублей (2016 год: 26 423 тыс. рублей).

10. Информация о системе оплаты труда

Информация о специальном органе, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда

Специальным органом Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда является комитет по вознаграждениям.

Комитет по вознаграждениям оказывает содействие совету директоров Банка в осуществлении его полномочий по вопросам в области организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Комитет избирается советом директоров из членов совета директоров Банка, не являющихся членами правления Банка и обладающими необходимыми профессиональными знаниями. Количественный состав комитета определяется советом директоров. Из числа избранных членов комитета советом директоров назначается председатель комитета.

В состав комитета по вознаграждениям в 2017 году входили: председатель комитета и член комитета, избранные решением совета директоров (протокол № 8 от 23.06.2015).

В соответствии с положением о комитете по вознаграждениям, утвержденным советом директоров (протокол № 1 от 12.01.2015) в его компетенцию входит инициирование включения в повестку дня заседания совета директоров, подготовка материалов к рассмотрению на заседании совета директоров и подготовка проекта решений совета директоров по следующим вопросам:

- утверждение размера фонда оплаты труда Банка;
- утверждение документов, устанавливающих порядок определения размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатом деятельности председателя правления и членов правления;
- утверждение документов, устанавливающих порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами деятельности;
- не реже одного раза в календарный год принятие решения о сохранении или пересмотре документов, указанных ранее, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;
- не реже одного раза в календарный год рассмотрение предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда и отчетов подразделения, на которое возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;
- рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда;
- и прочие вопросы согласно положению о комитете по вознаграждению.

Статистика заседаний комитета по вознаграждениям в 2017 году:

Члены комитета по вознаграждениям	Количество заседаний с участием членов комитета по вознаграждениям
Терскова Татьяна Владимировна — председатель комитета по вознаграждениям	3 из 3
Хвалева Светлана Ивановна	3 из 3

В 2017 году состоялось 3 заседания в формате очного голосования, на которых рассматривались вопросы:

- рассмотрение в новой редакции положения о системе оплаты труда;
- рассмотрение материалов на утверждение фонда оплаты труда на 2017 год;
- рассмотрение отчета о мониторинге и оценке соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков за 2016 год;

- рассмотрение независимой оценки системы оплаты труда АО «БАНК ОРЕНБУРГ», в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора;
- иные вопросы в рамках компетенции комитета по вознаграждениям.

Вознаграждение за участие в деятельности комитета по вознаграждениям не предусмотрено.

Информация о независимых оценках системы оплаты труда

Обществом с ограниченной ответственностью «Аудиторская фирма «СОВА» в рамках проведения аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год и 2016 год проводилась оценка соответствия системы оплаты труда АО «БАНК ОРЕНБУРГ» характеру и масштабу совершаемых операций результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Сфера применения системы оплаты труда

Система оплаты труда АО «БАНК ОРЕНБУРГ» является единой и распространяется на все структурные подразделения и обособленные подразделения (дополнительные офисы) по Оренбургской области.

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков

В соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» кредитная организация обязана создать систему оплаты труда, как в целом, так и в части оплаты труда единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера, руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего контроля и иных работников, принимающих решения об осуществлении Банком операций (иных сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков), включая основание для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка.

Согласно Указанию Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» к категориям работников, осуществляющих функции принятия рисков относятся:

- члены исполнительных органов;
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков.

Среднесписочная численность персонала АО «БАНК ОРЕНБУРГ» за 2017 год составила 464 человека (за 2016 год: 459 человек).

Численность работников, осуществляющих функции принятия рисков за 2017 год составила 21 человек (за 2016 год: 21 человек):

- члены исполнительных органов 5 человек (2016 год: 6 человек);
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков 16 человек (2016 год: 15 человек).

Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда

Основные цели системы оплаты труда Банка:

- повышение мотивации работников на достижение целевых параметров развития бизнеса;
- повышение эффективности, заинтересованности и ответственности за результаты труда;
- усиление связи оплаты труда работников с их личным трудовым вкладом и конечным результатом работы Банка в целом;
- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение соответствия уровня оплаты труда работников Банка характеру и масштабу совершаемых ими операций, результатам их деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- обеспечение эффективности деятельности Банка в интересах акционеров.

Все выплаты в отчетном периоде производились в соответствии с положением о системе оплаты труда АО «БАНК ОРЕНБУРГ», утвержденным решением совета директоров протоколом № 1 от 30 января 2017 года и согласованным с представителем работников Банка.

Заработная плата в соответствии с трудовым законодательством выплачивалась два раза в месяц.

Выплата должностного оклада (фиксированная часть оплаты труда) гарантирована всем работникам Банка. Размер оклада устанавливается исходя из должностных обязанностей и условий труда и уровня профессиональной квалификации.

Система премирования (нефиксированная часть оплаты труда) включает следующие основные виды вознаграждений:

- премия за командные результаты – размер определяется на основании выполнения ключевых финансовых показателей в целом по Банку;
- премия за личные результаты – размер определяется на основании выполнения индивидуальных показателей, в том числе финансовых, исходя из установленной зоны ответственности.

Система оплаты предусматривает иные стимулирующие выплаты, устанавливаемые за выполнение дополнительных задач, реализацию производственных инициатив.

В основе системы оплаты труда АО «БАНК ОРЕНБУРГ» лежат ключевые показатели эффективности:

- рентабельность активов;
- стабильность доходов в целом по Банку;
- обеспечение устойчивого финансового положения Банка;
- соблюдение обязательных нормативов Банка.

Банк соблюдал условия, критерии, порядок, правила и процедуры выплат вознаграждений, установленные системой оплаты труда и закрепленные в положении о системе оплаты труда Банка.

Информация о пересмотре советом директоров системы оплаты труда в течение года

В течение 2017 года пересмотр системы оплаты труда АО «БАНК ОРЕНБУРГ» советом директоров не производился.

Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками

В соответствии с внутренним положением о системе оплаты труда АО «БАНК ОРЕНБУРГ» в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

С целью обеспечения независимости размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, ключевые показатели эффективности данных подразделений сформированы без привязки к результатам бизнес-линий, зависят от количественных и качественных показателей деятельности самих подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда

Учитывая структуру баланса Банка, а также фактор существенности влияния на финансовый результат возможных потерь, согласно применяемым в Банке методикам оценки и идентификации существенности рисков, процедур стресс - тестирования, к основным значимым типам рисков банковской деятельности, оказывающим влияние на Банк, относятся:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск.

Текущие и будущие риски в системе оплаты труда учтены через следующие элементы:

- ключевые показатели эффективности, учитывающие параметры доходности, стоимости рисков, затрат;
- механизм отложенных выплат для принимающих риски работников, при этом сумма отложенной премии может быть скорректирована в случае получения негативного финансового результата по Банку.

Ключевыми показателями эффективности предусмотрена количественная и качественная оценка принимаемых рисков.

Количественная оценка реализована через ключевые показатели эффективности связанные с результатом деятельности.

Качественные показатели деятельности отражают оценку подразделений рисков (все направления рисков) и комплаенса каждого подразделения Банка с точки зрения соблюдения политики рисков и риск-культуры Банка, политики комплаенса.

Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат

Зависимость фондов вознаграждения от результатов работы реализована через ключевые показатели эффективности. Размер премиального вознаграждения зависит от их выполнения. Набор ключевых показателей эффективности работников включает показатели деятельности Банка в целом. В случае низких показателей происходит соответствующее уменьшение переменного вознаграждения работников относительно целевого вознаграждения.

Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы

Положением о системе оплаты труда предусматривается и применяется к членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по кредитной организации или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

По решению совета директоров по представлению комитета по вознаграждениям сумма отложенной премии может быть скорректирована в случае получения негативного финансового результата по Банку.

Вознаграждения 2016 года и 2017 года, которые отсрочены на три года, и срок их исполнения еще не наступил, не корректировались.

В 2017 году была произведена корректировка обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений в сумме 615 тыс. рублей (долгосрочные обязательства за 2017 год: 100 тыс. рублей; за 2016 год: 515 тыс. рублей) в связи с увольнением работников, принимающих риски и прекращением ими работы по этому основанию, вследствие установленных положением о системе оплаты труда факторов корректировки.

Информация о видах выплат, об объеме выплат, относящихся к фиксированной и нефиксированной части оплаты труда

Оплата нефиксированной части, в том числе отсроченной части оплаты труда, осуществляется в денежной форме. Иные формы не применяются.

Гарантированные премии членам исполнительных органов и иным работникам, принимающих риски за 2017 год и 2016 год не выплачивались.

Стимулирующих выплат при приеме на работу в 2017 году и 2016 году в отношении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, не производилось.

Решения по выплатам членам совета директоров в 2017 и 2016 годах не принимались.

Выплаты крупных вознаграждений, принимаемых таковыми в соответствии с положением о системе оплаты труда, в течение 2017 года и 2016 года не производились.

Выходные пособия членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, за 2017 год и 2016 год не выплачивались.

В отчетном году выплаты при выходе на пенсию членам исполнительного органа не производились, в 2016 году произведена выплата при выходе на пенсию и прекращением работы по этому основанию члену исполнительного органа в размере 2 304 тыс. рублей.

Информация о выплатах (вознаграждениях) работникам, и долгосрочных обязательствах по нефиксированной части оплаты труда, включая информацию по работникам, осуществляющим функции принятия рисков:

	за 2017 год			за 2016 год		
	Численность	Сумма выплат	Удельный вес, %	Численность	Сумма выплат	Удельный вес, %
Оплата труда согласно должностным окладам с учетом районного коэффициента (фиксированная часть), в том числе:	464	139 009	64,33	459	131 065	63,82
члены исполнительных органов	5	12 579	5,82	6	11 813	5,75
иные работники, принимающие риски	16	8 949	4,14	15	9 170	4,46
Стимулирующие выплаты: премии, поощрительные выплаты с учетом районного коэффициента (нефиксированная часть), в том числе:	464	74 599	34,52	459	70 309	34,23
члены исполнительных органов	5	12 433	5,75	6	12 306	5,99
иные работники, принимающие риски	16	6 984	3,23	15	7 870	3,83
Выплата при выходе на пенсию	—	—	—	1	2 304	1,12
члены исполнительных органов	—	—	—	1	2 304	1,12
иные работники, принимающие риски	—	—	—	—	—	—
Материальная помощь и денежные вознаграждения, несвязанные с оплатой труда, в том числе:	—	2 473	1,15	—	1 450	0,71
члены исполнительных органов	—	—	—	—	—	—
иные работники, принимающие риски	—	—	—	—	—	—
Выходные пособия	—	7	—	—	255	0,12
члены исполнительных органов	—	—	—	—	—	—
иные работники, принимающие риски	—	—	—	—	—	—
Общий размер краткосрочных выплат, в том числе:	464	216 088	100	459	205 383	100
члены исполнительных органов	5	25 012	11,58	6	26 423	12,86
иные работники, принимающие риски	16	15 933	7,38	15	17 040	8,29
Долгосрочные обязательства по нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, в том числе:	19	11 522	100	20	10 284	100
члены исполнительных органов	5	7 485	64,96	5	6 310	61,36
иные работники, принимающие риски	14	4 037	35,04	15	3 974	38,64

Отражение в бухгалтерском учете обязательств по выплате краткосрочных и долгосрочных вознаграждений работникам и их корректировка осуществляется с 2016 года в соответствии с требованиями Положения Банка России от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».

В таблице раскрыта информация по долгосрочным обязательствам по нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски по данным бухгалтерского учета, по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования.

Для определения дисконтированной стоимости долгосрочных обязательств по оплате труда по состоянию на отчетную дату долгосрочные обязательства были пересчитаны по ставке дисконтирования 7,5%.

11. Информация о публикации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

В соответствии с пунктом 3.2 Указания Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» руководством Банка принято решение раскрыть годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность АО «БАНК ОРЕНБУРГ» за 2017 год и аудиторское заключение, подтверждающее ее достоверность, путем размещения на официальном сайте Банка (www.orbank.ru).

02 февраля 2018 года

Председатель правления

Главный бухгалтер



Д.Г. Яшников

Т.Г. Петрова