

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности АО «ОРБАНК»**  
**на 01 января 2018 года**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Акционерного общества «Объединенный резервный банк» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2018 года, составленной в соответствии с требованиями Указания 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» и Приложения к Указанию Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность за 2017 год составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

## **1 Общая информация**

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

Полное фирменное наименование Банка:

Акционерное общество «Объединенный резервный банк».

Сокращённое наименование: АО «ОРБАНК»

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525298.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6454002730.

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

Адрес электронной почты: all@aorb.ru.

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

Основной государственный регистрационный номер: 1026400001803.

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

По состоянию на 01.01.2018 года в состав банка входят следующие структурные подразделения:

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

## **1.2 Информация о банковской группе**

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

## **1.3 Виды лицензий, на основании которых действует Банк**

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

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

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

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

## **2 Краткая характеристика деятельности Банка**

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

Основными операциями банка являются:

для корпоративных клиентов -

- Кредитование,
- Расчетно-кассовое обслуживание,
- Операции с безналичной иностранной валютой,
- Привлечение депозитов юридических лиц,
- Эквайринг,
- Переводы электронных денежных средств;

для частных лиц -

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

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

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

По сравнению с данными на 01 января 2017 года активы Банка уменьшились на 932 млн. рублей (19%), при этом:

- Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, снизился на 732 млн. рублей (46%),
- Остатки на корреспондентском счете в Банке России и банках-корреспондентах уменьшились на 383 млн. рублей (29%).

По сравнению с данными на 01 января 2017 года обязательства Банка уменьшились на 932 млн. рублей (19%), при этом:

- Объем средств клиентов снизился на 92,6 млн. рублей (3%)
- Объем выпущенных Банком векселей уменьшился на 811 млн. рублей (63,5%)

Неиспользованная прибыль за 2017 год уменьшилась по сравнению с прибылью за 2016 год на 428 тыс. руб.

Вопрос о распределении чистой прибыли Банка по итогам финансового 2017 года будет рассматриваться на Общем собрании акционеров, которое состоится 23 мая 2018 года.

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

#### ***3.1 Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности***

Бухгалтерский учет в Банке ведётся в соответствии с Учетной политикой Банка на 2017 год, сформированной с учетом требований:

- Федерального закона от 06.12.2011 года №402-ФЗ «О бухгалтерском учете»,
- Гражданского кодекса Российской Федерации,
- Налогового кодекса Российской Федерации,
- Положения Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Положение № 579-П»),
- других законодательных и нормативных актов.

Годовая бухгалтерская отчетность составлена в соответствии с Указанием № 4212-У, Указанием № 3081-У, Указанием № 3054-У.

Банком строго соблюдаются следующие принципы ведения бухгалтерского учета:

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

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

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

Бухгалтерский учет совершаемых банком операций ведется в той иностранной валюте, в которой они совершаются в порядке, установленном нормативными документами Банка России. В соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014г. № 448-П проведены:

- проверка объектов основных средств и нематериальных активов на обесценение;
- пересмотр расчетной ликвидационной стоимости, срока полезного использования и способа начисления амортизации объектов основных средств и нематериальных активов.

### **3.2 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса**

В целях обеспечения качественного составления годового отчета в банке проведена инвентаризация по состоянию на 01 ноября 2017 г. следующих статей баланса:

- расчетов по брокерским операциям,
- расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам,
- расчетов с дебиторами и кредиторами,
- расчетов с использованием пластиковых карт,
- ценных бумаг, выпущенных и учтенных банком,
- депозитов физических и юридических лиц,
- ссудных счетов юридических и физических лиц,
- РВПС, РВП по кредитным линиям,
- начисленных процентов и комиссий по кредитам,
- резервов под начисленные проценты и комиссии,
- кредитов и депозитов, предоставленных кредитным организациям,
- прочих размещенных средств в кредитных организациях,
- транзитных счетов,
- привлеченных средств негосударственных коммерческих организаций,
- начисленных процентов по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц,
- обязательств по уплате процентов,
- требования по уплате процентов,
- залогов по кредитам,
- поручительств и банковских гарантий,
- кредитных линий,
- неполученных просроченных процентов по кредитам.

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

По состоянию на 01 ноября 2017 года проведена инвентаризация основных средств, материальных ценностей. Излишков, недостач выявлено не было. Итоги инвентаризации оформлены актами, описями за подписью ответственных сотрудников.

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

Данные годовой отчетности отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств на отчетную дату.

По состоянию на отчетную дату Банком проведены следующие проверки и мероприятия:

- проверка аналитического учета расчетов с подотчетными лицами на счете 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» денежных средств, выданных под отчет, а также сумм недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений;
- проверка данных аналитического учета на счете по учету расчетов с дебиторами и кредиторами с целью выявления наличия фактов признания доходов или расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, за исключением случаев, установленных Положением N 579-П, наличие случаев пропуска исковой давности для осуществления истребования дебиторской задолженности в установленном законодательством Российской Федерации порядке. Дебиторская задолженность, числящаяся на счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», носит характер текущих расходов и не является просроченной;
- получено от кредитных организаций подтверждения остатков по корреспондентским счетам и счетам МБК, получены подтверждения остатков расчетов по брокерским операциям, произведена сверка и подтверждены остатки по ценным бумагам, находящихся в депозитариях;

- на основании выписок, полученных в первый рабочий день нового года от подразделений Банка России, проведена сверка остатков на корреспондентском счете (корреспондентских субсчетах), накопительных счетах, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), включая счета по учету неуплаченных штрафов, балансовых счетах по учету кредитов, депозитов и прочих средств, полученных от Банка России, в том числе по учету просроченной задолженности, просроченных процентов, внебалансовых счетах по учету обеспечения по кредитам Банка России, счетах по учету депозитов и прочих средств, размещенных в Банке России. Расхождения по счетам отсутствуют;
- проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, учитываемых на счетах главы "Г" Плана счетов, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах N 603 "Расчеты с дебиторами и кредиторами" и N 474 "Расчеты по отдельным операциям", с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка за отчетный год;
- проверка данных аналитического учета на счетах N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств", N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов" в целях выявления объектов основных средств и нематериальных активов, фактически введенных в эксплуатацию, в том числе при наличии в отчетном году затрат на их содержание. Объектов фактически введенных в эксплуатацию, но не переведенных в состав основных средств и нематериальных активов не выявлено;
- по начислению и отражению в бухгалтерском учете в соответствии с Положением N 446-П доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января 2018г;
- проведена сверка наличия счетов, открытых в учетно-операционной системе и зарегистрированных в книге регистрации открытых счетов, остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, расхождения не выявлены;
- приняты меры по урегулированию и минимизации сумм до выяснения. По состоянию на 01.01.2018 остаток средств на счете невыясненных поступлений составляет 19 тыс.руб. По счету 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» отражены суммы невыясненного назначения, которые не могут быть зачислены по принадлежности в связи с неправильным указанием в документах реквизитов получателей средств;
- осуществлены все мероприятия по завершению на 1 января 2018 г операций по переводам денежных средств клиентов, осуществляемых через подразделения Банка России. У Банка отсутствуют операции отражаемые на счете N 30223 "Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России";
- произведен расчет, уточнение и отражение на соответствующих балансовых счетах резервов на возможные потери, резервы предстоящих расходов отсутствуют.
- просроченной задолженности по платежам в бюджет у Банка нет;
- осуществлена сверка взаиморасчетов между филиалом и головным офисом банка с целью обеспечения идентичности сумм остатков на соответствующих счетах по учету внутрибанковских требований и обязательств.

### **3.3 Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций**

#### **Активы**

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

#### **Чистая ссудная задолженность**

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

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности создаются резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение № 590-П) и действующими внутренними Методиками.

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

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением № 590-П, и обособленных в целях формирования резерва.

*Ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе*

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

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учётом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением № 590-П.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учётом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении № 590-П.

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

*Ссуды, объединенные в портфель однородных ссуд*

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

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

Резервы по портфелям однородных ссуд формируются в соответствии с применяемой Банком методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. В соответствии с Положением № 590-П Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд по пяти категориям качества.

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

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

возможности определения их справедливой стоимости.

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

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

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

Определение справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется на ежемесячной основе. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" и внутренними методиками.

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

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

### ***Основные средства***

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

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, лимит стоимости которых превышает 100 тыс. руб. за единицу.

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

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

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

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

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

### **Нематериальные активы**

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

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

Переоценка нематериальных активов Банком не осуществляется.

### **Пассивы**

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по справедливой стоимости в случаях, установленных Положением Банка России № 579-П и другими нормативными документами.

### **Выпущенные долговые обязательства**

Собственные векселя Банка учитываются по номинальной стоимости.

### **Уставный капитал**

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

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

### **Налог на прибыль**

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

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

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

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

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

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



передачи ценной бумаги, т.е. дата подписания договора.

#### ***Отражение доходов и расходов***

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

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

#### ***Процентные доходы***

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

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

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

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

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

#### ***Переоценка средств в иностранных валютах***

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

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

### ***3.4 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода***

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

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

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

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

По ссудам, отнесенным ко 2-4 категории качества в соответствии с Положением № 590-П и не объединенным в портфели однородных ссуд, Банк определяет величину расчетного резерва в соответствии с внутренними Методиками оценки кредитного риска исходя из балльной оценки финансового положения заемщика в рамках диапазона, предусмотренного для данной категории качества Положением №590-П.

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

Резерв на возможные потери формируется в зависимости от продолжительности просроченных платежей. Для каждой категории качества Банк применяет минимальные ставки резервирования, установленные Положением № 590-П.

#### ***3.4.2 в части справедливой стоимости финансовых инструментов***

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

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

### ***3.5 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты***

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

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

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

- прием головным офисом от филиала остатков, отраженных на счетах 706 «Финансовый результат текущего года»;

- перенос остатков, отраженных на счетах 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;

- начисления по налогам и сборам за 2017 год, по которым в соответствии с Законодательством РФ Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов;

- иные корректирующие события после отчетной даты, которые оказали влияние на финансовый результат;

- перенос остатков счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года».

В период составления годового отчета не установлено событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующих событий после отчетной даты). Общая сумма событий после отчетной даты отражена в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2017 год, которая послужила одним из основных регистров синтетического учета для составления годового отчета.

### **3.6 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты**

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

### **3.7 Информация об изменениях в учетной политике на 2018 год**

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

### **3.8 Характер и величина существенных ошибок за предыдущие периоды**

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

## **4 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса**

### **4.1 Денежные средства и их эквиваленты**

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Денежные средства	89 210	34 130
- в операционных кассах банка	55 657	24 601
- в банкоматах	33 553	9 529
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	575 035	744 036
Средства в кредитных организациях:	348 035	564 945
Российская Федерация	348 035	564 945
Иные государства	0	0
Резерв на возможные потери	(901)	(5507)
	1 011 379	1 337 604

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

#### 4.2 Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

##### 4.2.1 Структура вложений в разрезе видов ценных бумаг:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	862 719	1 594 799
Долевые ценные бумаги	-	-
Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах, прочее участие	-	-
	<b>862 719</b>	<b>1 594 799</b>

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

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Облигации федерального займа, еврооблигации Российской Федерации	111 920	874 934
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	32 829	72 220
Облигации кредитных организаций-резидентов	72 527	-
Облигации прочих юридических лиц-резидентов	229 198	93 058
Еврооблигации юридических лиц-нерезидентов	416 245	554 587
	<b>862 719</b>	<b>1 594 799</b>

##### 4.2.3 Анализ долговых ценных бумаг в разрезе видов валют:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Долговые обязательства в рублях	446 474	685 603
Долговые обязательства в евро	35 574	33 362
Долговые обязательства в долларах США	380 671	875 834
	<b>862 719</b>	<b>1 594 799</b>

##### 4.2.4 Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом:

	Объем вложений, шт.	Срок обращения, год	Ставка купона, %
Облигации федерального займа, еврооблигации Российской Федерации	106 800	31.01.2018-27.05.2020	6.2-10.43
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	99 832	13.07.2018-27.10.2019	7.35-12.65
Облигации кредитных организаций- резидентов	71 053	20.12.2018-18.06.2021	8.2-8.75
Облигации прочих юридических лиц-резидентов	238 340	26.02.2018-06.11.2023	8.25-12.5
Еврооблигации юридических лиц-нерезидентов	6 850	29.05.2018-16.06.2021	2.875-8.7

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка не было финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии исходных данных в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»).

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

#### 4.3 Чистая ссудная задолженность

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	525 979	254 466
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 487 837	1 495 292
Ссуды физическим лицам	180 871	169 488
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>2 194 687</b>	<b>1 919 246</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(614 339)	(381 943)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>1 580 348</b>	<b>1 537 303</b>

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

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	525 979	254 466
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 487 837	1 495 292
- Финансирование текущей деятельности	1 423 537	1 469 592
- Прочие цели	64 300	25 700
Ссуды физическим лицам	180 871	169 488
- Потребительские кредиты	176 601	163 277
- Ипотечные кредиты	4 270	6 211
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>2 194 687</b>	<b>1 919 246</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(614 339)	(381 943)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>1 580 348</b>	<b>1 537 303</b>

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

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	525 979	254 466
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	1 487 837	1 495 292
Обрабатывающие производства	140 200	106 000
Металлургическое производство	7 726	14 000
Строительство	456 431	470 771
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	349 971	298 708
Производство пищевых продуктов	0	24 998
Транспорт и связь	60 800	70 600
Оптовая и розничная торговля	373 249	388 267

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	0	8 700
Прочие виды деятельности	99 460	113 248
<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>180 871</b>	<b>169 488</b>
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>2 194 687</b>	<b>1 919 246</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(614 339)	(381 943)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>1 580 348</b>	<b>1 537 303</b>

4.3.3 Структура ссуд по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2018 года представлена далее:

(тыс.руб.)					
Вид заемщика	До 30 дней	От 31 до 1 года	Свыше года	Просроченная задолженность	Итого
Кредитные организации в части МБК	525 979	0	0	0	525 979
Юридические лица (не кредитные организации)	21 115	450 624	707 972	308 126	1 487 837
Физические лица	492	74 851	21 107	84 421	180 871
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>547 586</b>	<b>525 475</b>	<b>729 079</b>	<b>392 547</b>	<b>2 194 687</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(4 340)	(137 152)	(80 300)	(392 547)	(614 339)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>543 246</b>	<b>388 323</b>	<b>648 779</b>	<b>0</b>	<b>1 580 348</b>

Структура ссуд по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2017 года представлена далее:  
(тыс.руб.)

Вид заемщика	До 30 дней	От 31 до 1 года	Свыше года	Просроченная задолженность	Итого
Кредитные организации в части МБК	254 466	0	0	0	254 466
Юридические лица (не кредитные организации)	75 130	870 016	396 398	153 748	1 495 292
Физические лица	0	93 210	22 527	53 751	169 488
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>329 596</b>	<b>963 226</b>	<b>418 925</b>	<b>207 499</b>	<b>1 919 246</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(7 257)	(127 686)	(39 501)	(207 499)	(381 943)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>322 339</b>	<b>835 540</b>	<b>379 424</b>	<b>0</b>	<b>1 537 303</b>

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по географическим зонам в части регионов Российской Федерации по состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2018 года представлена в п. 9.2.3 данной Пояснительной информации.

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

В конце 2014 года органом управления кредитной организации было принято решение воспользоваться правом, данным Указанием Банка России от 18.12.2014 № 3498-У, и переклассифицировать все имеющиеся на дату переклассификации долговые ценные бумаги категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи». Все долговые ценные бумаги, купленные в 2017 году, были классифицированы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Переклассификаций финансовых инструментов из одного портфеля в другой в 2017 году не проводилось.

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

##### 4.4.1 Структура вложений в разрезе видов ценных бумаг:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	43 222	79 314
Долевые ценные бумаги	-	-
Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах, прочее участие	-	-
	43 222	79 314

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

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Облигации федерального займа	7 647	14 843
Еврооблигации юридических лиц-нерезидентов	35 575	64 471
	43 222	79 314

##### 4.4.3 Анализ долговых ценных бумаг в разрезе видов валют:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Долговые обязательства в рублях	7 647	14 843
Долговые обязательства в евро	35 575	33 362
Долговые обязательства в долларах США	-	31 109
	43 222	79 314

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

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Российская Федерация	7 647	14 843
Страны ОЭСР	35 575	64 471
	43 222	79 314

##### 4.4.5 Информация о сроках погашения по долговым ценным бумагам по состоянию на 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом:

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

#### 4.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

(тыс.руб.)	Здания	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Всего
Основные средства на 01.01.2017	304 112	27 985	142	195	332 434
Поступления	-	2 785	540	193 663	196 988
Выбытие	-	(2 850)	-	(193 597)	(196 447)
Основные средства на 01.01.2018	304 112	27 920	682	261	332 975
Амортизация на 01.01.2017	(33 729)	(24 995)	(119)	-	(58 843)
Начислена амортизация	(6 788)	(2 180)	(18)	-	(8 986)
Списание ОС	-	2 850	-	-	2 850
Амортизация на 01.01.2018	(40 517)	(24 325)	(137)	-	(64 979)
Балансовая стоимость на 01.01.2018	263 595	3 595	545	261	267 996

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

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

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

По состоянию на 01.01.2018 года отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, основные средства не приобретались и не передавались в залог в качестве обязательств.

#### 4.6 Прочие активы

Расшифровка прочих активов в разрезе видов активов и видов валют:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Расчеты по брокерским операциям	1 451	7 182
Требования по получению процентов	10 394	2 759
Доходы будущих периодов	301	309
Резерв	(6 756)	(2 690)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>5 390</b>	<b>7 560</b>
Материалы и расчеты с поставщиками	4 558	2 989
Незавершенные расчеты с операторами	13 386	0
Прочие	154 969	1 119
Резерв	(42 573)	(647)
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>130 340</b>	<b>3 461</b>
<b>Итого прочих активов, в т.ч.:</b>	<b>135 730</b>	<b>11 021</b>
- в рублях	134 298	3 844
- в иностранной валюте	1 432	7 177



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

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
До востребования и менее 30 дней	21 689	8 007
От 31 дня до 1 года	63 112	2 351
Свыше года	91 909	663
Активы 4,5 категории (просроченные)	8 349	3 337
Резерв	(49 329)	(3 337)
<b>Итого прочих активов за минусом резерва:</b>	<b>135 730</b>	<b>11 021</b>

#### 4.7 Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
<b>Текущие счета</b>	<b>1 560 275</b>	<b>1 488 545</b>
- Физические лица и индивидуальные предприниматели	154 652	75 784
- Юридические лица	1 405 623	1 412 761
<b>Срочные депозиты</b>	<b>1 361 635</b>	<b>1 525 998</b>
- Физические лица	782 426	795 016
- Юридические лица	579 209	730 982
	<b>2 921 910</b>	<b>3 014 543</b>

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

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Физические лица и индивидуальные предприниматели	937 078	870 800
Обрабатывающие производства	260 200	54 107
Оптовая и розничная торговля	371 358	599 185
Строительство	68 990	76 410
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	783 282	829 323
Транспорт и связь	151 343	82 840
Деятельность в области информации и связи	70 688	145 962
Прочие	278 971	355 916
	<b>2 921 910</b>	<b>3 014 543</b>

По состоянию на 01 января 2018 года обязательства по возврату кредиторам заимствованных ценных бумаг отсутствуют.

#### 4.8 Выпущенные долговые обязательства

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
<b>Выпущенные векселя, в т.ч.:</b>		
- Дисконтные векселя	-	-
- Процентные векселя	465 884	1 276 920
	<b>465 884</b>	<b>1 276 920</b>

По состоянию на 01 января 2018 года начислены проценты по собственным выпущенным векселям в сумме 3 363 тыс.руб.

Банк выпускал векселя с номиналом в российских рублях и долларах США. Процентные ставки по срочным векселям: от 1,5% до 1,6% в долларах США и от 8,25% до 9,0 % годовых в рублях.

По состоянию на 01 января 2018 года Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств.

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

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
- до 30 дней	107	30 107
- от 31 до 1 года	172 971	1 012 438
- свыше года	292 806	234 375
	<b>465 884</b>	<b>1 276 920</b>

#### 4.9 Прочие обязательства

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов	15 234	36 528
Прочая кредиторская задолженность	204	553
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>15 438</b>	<b>37 081</b>
Кредиторская задолженность по оплате труда	5 984	4 031
Кредиторская задолженность по прочим налогам	54	1 542
Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	10 275	4 402
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>16 313</b>	<b>9 975</b>
<b>Итого прочих обязательств, в т.ч.</b>	<b>31 751</b>	<b>47 056</b>
- в рублях	29 634	41 816
- в иностранной валюте	2 117	5 240

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

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
До востребования и менее 30 дней	17 670	15 570
От 31 дня до 1 года	11 577	30 102
Свыше года	2 504	1 384
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>31 751</b>	<b>47 056</b>

По состоянию на 01 января 2018 года Банк имеет обязательства по текущему налогу на прибыль в сумме 257 тыс.руб. Отложенное налоговое обязательство составляет 44 845 тыс. руб.

#### **4.10 Уставный капитал Банка**

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 15 000 000 обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции – 10 рублей. В течение 2017 размер уставного капитала не изменялся.

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

#### **Информация о базовой и разводненной прибыли.**

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

	2017	2016
Прибыль за год, принадлежащая акционерам Банка (млн. рублей)	2,879	3,307
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (млн. штук)	15	15
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	0.19	0.22

### **5 Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах**

Сумма расхода по налогу на прибыль за 2017 год включает: текущий налог на прибыль в сумме 12 267 тыс.руб. и прочие налоги в сумме 3 747 тыс.руб.

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

В отчетном периоде было проведено списание полностью амортизированных объектов основных средств на сумму 2 850 тыс.руб.

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

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(14 118)	82 758
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	69 547	(57 087)
	<b>55 429</b>	<b>25 671</b>

#### **5.2 Вознаграждение работникам**

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, за 2016 год и 2017 годы может быть представлен следующим образом:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Заработная плата сотрудникам	98 156	63 684
Налоги и отчисления по заработной плате	22 872	17 261
	<b>121 028</b>	<b>80 945</b>

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

## **6 Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам**

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

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

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

В соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее - «Инструкция №180-И») по состоянию на 1 января 2018 года минимальные значения нормативов достаточности составляют для базового капитала – 4,5%, основного – 6%, собственных средств - 8%.

В течение 2017 года Банком не нарушались установленные нормативные требования. Банк имеет запас по нормативам достаточности капитала:

	Нормативное значение	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	8,0	13,9	10,8
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	4,5	9,0	7,0
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	6,0	9,0	7,0

Информация о максимальных и минимальных значениях показателей достаточности собственных средств (капитала) Банка, достаточности базового капитала Банка и достаточности основного капитала Банка за 2017 год представлена далее:

	Минимальное значение	Максимальное значение
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (%)	11,2	13,9
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	7,1	9,0
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	7,1	9,0

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

Вопрос о распределении чистой прибыли Банка по итогам финансового 2017 года будет рассмотрен на годовом собрании акционеров, которое состоится 23 мая 2018 года.

Собственные средства (капитал) Банка на 01 января 2018 года в разрезе составляющих расчета могут быть представлены следующим образом:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	150 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	150 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	<u>1</u>	150 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<u>31</u>	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>46</u>	182 537
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2 921 910	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	<u>32</u>	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	182 537
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>10</u>	267 996	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	<u>8</u>	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	<u>9</u>	436
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	109
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>9</u>	0	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
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<u>20</u>	44 845	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 970 704	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	не применимо
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	0

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
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним по каждому виду активов за 2017 года представлена далее:

тыс.руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	384 633	15 422	400 055
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	278 239	(3 387)	274 852
Списания за счет резерва	830	240	1 070
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2018 г.	662 042	11 795	673 837

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

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

В течение 2017 года Банк соблюдал нормативы мгновенной (Н2), текущей (Н3), долгосрочной ликвидности (Н4), норматив максимального риска на одного заемщика или группа связанных заемщиков (Н6), нарушений всех обязательных нормативов не допускалось.

Значение показателя финансового рычага на 01.01.2018 увеличилось на 0,1, составив 7,6%, на 01.10.2017 – 7,5%.

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 октября 2017 года тыс. руб.	Разница
Величина балансовых активов под риском с учетом поправок	3 681 565	3 729 509	(47 944)
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	28 645	16 571	12 074
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	3 710 210	3 746 080	(35 870)
Основной капитал	281 770	281 110	660
Показатель финансового рычага	7,6	7,5	0,1

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 01.01.2018г., используемых при расчете финансового рычага, уменьшилась на 35,9 млн.руб. (1%) от общей величины на 01.10.2017г. в большей степени за счет уменьшения вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, остатка средств, размещенных на корреспондентских счетах в кредитных организациях и Центральном банке Российской Федерации.

В части компонентов финансового рычага по условным обязательствам кредитного характера наблюдалось увеличение финансовых инструментов с высоким риском (на 259 тыс.руб.) и финансовых инструментов без риска (на 125 млн.руб.).

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, не выявлено. Разница составила 1 077 тыс.руб.

## **8 Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств**

При составлении отчета о движении денежных средств Банком было определено:

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

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

Движение денежных средств за 2017 года происходило только в одной географической зоне - Российской Федерации.

## **9 Информация о принимаемых Банком рисках**

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

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

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- процентный риск банковского портфеля;
- операционный (в том числе правовой) риск;
- риск потери ликвидности;
- риск концентрации;
- регуляторный риск;
- риск ОД/ФТ<sup>1</sup>.
- остаточные риски;

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

- определение типичных (присущих) для банковской деятельности рисков;

<sup>1</sup> Риск ОД/ФТ включен в состав ВПОДК АО «ОРБАНК» уточненной Стратегией управления банковскими рисками и капиталом АО «ОРБАНК» на 2018 год, утвержденной Советом директоров 07.02.2018г., в связи с принятием Положения об организации управления риском ОД/ФТ, разработанном в соответствии с рекомендациями Банка России изложенными в Информационном письме от 27.12.2017 N ИН-014-12/64 «О вопросах применения риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ».



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

#### **Оценка существенности (значимости) выявленных рисков**

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

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

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

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

#### **Структура системы управления рисками**

Распределение между структурными подразделениями Банка функций, связанных с принятием и управлением рисками, реализуется Банком таким образом, чтобы осуществление

операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения Банка.

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

○ Принятие рисков (1-я линия защиты)

- Подразделения Банка, принимающие риски, должны следовать поставленным целям по развитию и по соотношению доходности и риска, участвовать во внедрении эффективных бизнес-процессов, участвовать в процессах идентификации и оценки рисков, соблюдать требования внутрибанковских документов, в том числе в части управления рисками.

- Перечень подразделений и работников Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, утверждается в составе документов, принимаемых в рамках системы оплаты труда.

- Принятая Банком система оплаты труда предусматривает соответствие системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. При определении размера оплаты труда работников Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, учитываются уровни рисков, которым подвергается (подвергся) Банк в результате их действий.

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

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

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

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

○ Аудит (3-я линия защиты)

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

В рамках ВПОДК Банком формируются следующие виды отчетов:

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

Вид отчета	Кому представляется		Кем формируется
	Совет директоров	Председатель Правления и Правление Банка	
оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала			
Отчет о выполнении обязательных нормативов	Ежеквартально	Ежемесячно	Служба управления рисками / Управление отчетности и экономического анализа

## 9.2 Кредитный риск

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

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

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

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

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

Банк осуществляет оценку уровня кредитного риска по следующим направлениям:

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

Затем на основании обобщающего результата по группе показателей оценки активов (РГА) и рассчитанных в соответствии с Инструкцией № 180-И значений обязательных банковских нормативов проводится обобщенная оценка уровня кредитного риска.

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

В 2017 году Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные Банком России РФ.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов.

В 2017 году Банк не проводил операций с производными финансовыми инструментами.

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

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>	<b>310 979</b>	<b>254 466</b>
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями</b>	<b>1 487 837</b>	<b>1 495 292</b>
Обработывающие производства	140 200	106 000
Металлургическое производство	7 726	14 000
Строительство	456 431	470 771
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	349 971	298 708
Производство пищевых продуктов	0	24 998
Транспорт и связь	60 800	70 600
Оптовая и розничная торговля	373 249	388 267
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	0	8 700
Прочие виды деятельности	99 460	113 248
<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>180 871</b>	<b>169 488</b>
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>1 979 687</b>	<b>1 919 246</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(614 339)	(381 943)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>1 365 348</b>	<b>1 537 303</b>

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

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	310 979	254 466
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 487 837	1 495 292
Ссуды физическим лицам	180 871	169 488
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>1 979 687</b>	<b>1 919 246</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(614 339)	(381 943)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>1 365 348</b>	<b>1 537 303</b>

9.2.3 Информация о географическом распределении кредитного риска:

На 1 января 2017 года и на 1 января 2018 года ссуд, выданных нерезидентам Российской Федерации, нет.

Структура ссуд по географическим зонам в части регионов Российской Федерации по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:  
(тыс.руб.)

Регионы Российской Федерации	Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	Физические лица	Кредитные организации в части МБК
Владимирская область	165 000	111	-
Калужская область	423 625	40 891	-
Кировская область	80 000	-	-
Липецкая область	4 643	97	-
Г. Москва	480 113	95 256	10 979
Московская область	311 902	28 909	-
Мурманская область	17 200	-	-
Новосибирская область	3 095	-	-
Г. Санкт-Петербург	-	-	300 000

Регионы Российской Федерации	Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	Физические лица	Кредитные организации в части МБК
Саратовская область	2 259	774	-
Ставропольский край	-	-	-
Тульская область	-	133	-
Псковская область	-	14 000	-
Ульяновская область	-	700	-
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>1 979 687</b>		
Резерв на возможные потери по ссудам	(614 339)		
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>1 365 348</b>		

Структура ссуд по географическим зонам в части регионов Российской Федерации по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:  
(тыс.руб.)

Регионы Российской Федерации	Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	Физические лица	Кредитные организации в части МБК
Владимирская область	168 000	149	-
Калужская область	427 590	14 028	-
Кировская область	90 000	-	-
Липецкая область	1 840	-	-
Г. Москва	568 892	118 928	154 466
Московская область	188 898	33 027	-
Мурманская область	32 750	-	-
Новосибирская область	11 748	-	-
Г. Санкт-Петербург	4 000	-	100 000
Саратовская область	1 574	1 359	-
Ставропольский край	-	680	-
Тульская область	-	342	-
Ульяновская область	-	700	-
Карачаево-Черкесская Республика	-	275	-
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>1 919 246</b>		
Резерв на возможные потери по ссудам	(381 943)		
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>1 537 303</b>		

9.2.4 Структура ссуд по срокам, оставшимся до полного погашения, с выделением основных видов кредитных требований по состоянию на 01 января 2017 и 2018 года представлена в п.4.3.3 данной Пояснительной информации.

9.2.5 Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции №180-И представлена далее:

(тыс.руб.)

	На 01.01.2018г	На 01.01.2017г.
2 группа активов	75 669	61 998
3 группа активов	115	297
4 группа активов	1 607 299	2 033 871
5 группа активов	-	-
<b>Итого сумма активов, взвешенная по уровню кредитного риска</b>	<b>1 683 083</b>	<b>2 096 166</b>

Структура норматива достаточности капитала представлена далее:

(тыс.руб.)

	На 01.01.2018г	На 01.01.2017г.
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>464 307</b>	<b>459 479</b>
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1 683 083	2 096 166
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	158 678	170 187
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	2 315	40 979
Величина операционного риска	48 066	35 649
Величина рыночного риска	796 677	1 489 432
Кредитные требования к связанным с банком лицам	107 167	5 313
<b>Норматив достаточности собственных средств (капитала)</b>	<b>13,9%</b>	<b>10,8%</b>

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

№ п/п	Наименование	На 01.01.2018	На 01.10.2017	На 01.07.2017	На 01.04.2017	Среднее значение
1	Ссудная задолженность	1 127 932	1 105 861	1 171 849	1 130 457	1 134 025
2	Средства на корреспондентских счетах	262 589	346 766	141 300	105 555	214 053
3	Вложения в ценные бумаги	35 574	36 519	66 015	61 387	49 874
4	КРВ	2 315	3 141	3 141	4 989	3 397
5	<b>Итого</b>	<b>1 428 410</b>	<b>1 492 287</b>	<b>1 382 305</b>	<b>1 302 388</b>	<b>1 401 348</b>

#### Просроченная и реструктурированная задолженность

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении № 590-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего заверченного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

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

По состоянию на 1 января 2018 года реструктурированная ссудная задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и по ссудам, предоставленным физическим лицам, отсутствует.

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

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2018 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка реструктурированной задолженности не было.

За 2017 год Банк списывал просроченную задолженность по ссудам на 830 тыс. руб.

9.2.6 Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс.руб.	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>310 979</b>	<b>1 179 711</b>	<b>96 450</b>	<b>1 587 140</b>
<b>Просроченная задолженность</b>				
- до 30 дней	-	-	-	-
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	41	41
- на срок от 91 до 180 дней	-	95 270	3 000	98 270
- на срок от 181 до 360 дней	-	87 700	32 134	119 834
- на срок более 360 дней	-	125 156	49 246	174 402
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>-</b>	<b>308 126</b>	<b>84 421</b>	<b>392 547</b>
	<b>310 979</b>	<b>1 487 837</b>	<b>180 871</b>	<b>1 979 687</b>

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

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

По состоянию на 1 января 2018 года доля просроченной ссудной задолженности составила 19,8 % от общей величины ссудной задолженности и 7,8 % от общей величины активов Банка.

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

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

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



В таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по группам активов по состоянию на 1 января 2018 года:

	Категория качества					Резерв на возможные потери							
	Всего	1	2	3	4	5	Расчетный	Расчетный с учетом обесценения	Фактически сформированный				
									ИТОГО	2	3	4	5
Требования к кредитным организациям, всего в том числе	664 630	603 551	60 661	-	-	418	1 025	1 025	1 025	607	-	-	418
Корреспондентские счета	301 172	252 483	48 271	-	-	418	901	901	901	483	-	-	418
Межбанковские кредиты и депозиты	300 000	300 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	59 886	47 496	12 390	-	-	-	124	124	124	124	-	-	-
Требования по получению % доходов	3 572	3 572	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего в том числе	1 671 890	15 778	842 165	294 867	87 488	431 592	563 174	563 174	563 174	8 977	77 986	44 619	431 592
Предоставленные кредиты (займы)	1 487 837	-	842 165	143 159	87 488	415 025	505 645	505 645	505 645	8 977	37 024	44 619	415 025
Вложения в ценные бумаги	8 984	-	-	-	-	8 984	8 984	8 984	8 984	-	-	-	8 984
Прочие активы	168 790	15 778	-	151 708	-	1 304	42 266	42 266	42 266	-	40 962	-	1 304
Требования по получению % доходов	6 279	-	-	-	-	6 279	6 279	6 279	6 279	-	-	-	6 279
Требования к физическим лицам, всего в том числе	177 168	3 292	76 018	12 384	-	85 474	96 176	96 176	96 176	6 478	4 224	-	85 474
Ссуды	173 496	673	76 018	12 384	-	84 421	95 123	95 123	95 123	6 478	4 224	-	84 421
Прочие активы	2 925	2 619	-	-	-	306	306	306	306	-	-	-	306
Требования по получению % доходов	747	-	-	-	-	747	747	747	747	-	-	-	747

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по группам активов по состоянию на 1 января 2017 года:

Категория качества							Резерв на возможные потери						
	Всего	1	2	3	4	5	Расчетный	Расчетный с учетом обесценения	Фактически сформированный				
									ИТОГО	2	3	4	5
Требования к кредитным организациям, всего в том числе	826 885	297 627	528 806	-	-	452	5 740	5 740	5 288	-	-	-	452
Корреспондентские счета	525 178	574	524 340	-	-	264	5 507	5 507	5 243	-	-	-	264
Межбанковские кредиты и депозиты	250 000	250000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Учтенные векселя	51 638	46 984	4 466	-	-	188	233	233	45	-	-	-	188
Прочие активы	69	69	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по получению % доходов	1 508 546	1 460	1 022 148	274877	44515	165546	311 559	311 559	44 642	78 668	22 703	-	165 546
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего в том числе	1 495 292	0	1 022 148	274877	44515	153752	299 765	299 765	44 642	78 668	22 703	-	153 752
Предоставленные кредиты (займы)	8 984	-	-	-	-	8 984	8 984	8 984	-	-	-	-	8 984
Требования по получению % доходов	2 415	-	-	-	-	2 415	2 415	2 415	-	-	-	-	2 415
Прочие активы	1 855	1 460	-	-	-	395	395	395	-	-	-	-	395
Требования к физическим лицам, всего в том числе	165 909	1 253	36 531	73 750	-	54 375	82 693	82 693	2 637	25 681	-	-	54 375
Ссуды	165 286	1 253	36 531	73 750	-	53 752	82 070	82 070	2 637	25 681	-	-	53 752
Требования по получению % доходов	559	-	-	-	-	559	559	559	-	-	-	-	559
Прочие активы	64	-	-	-	-	64	64	64	-	-	-	-	64

### Анализ обеспечения

Обеспечение исполнения обязательств заемщиком не является обязательным условием при выдаче кредита. При этом наличие обеспечения предполагает уменьшение кредитного риска.

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

По состоянию на 01.01.2018 обеспечение, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, отсутствует.

### Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

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	Всего активов, в том числе:	0	0	3 867 807	437 809
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 014 548	437 809
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	177 850	59897
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	177 850	59897
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	836 698	377 912
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	836 698	377 912
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	204 378	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	432 646	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 525 483	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	170 403	0

8	Основные средства	0	0	331 991	0
9	Прочие активы	0	0	188 359	0

**9.3 Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости, определенных Положением Банка России от 03.12.2016 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – 511-П) финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.**

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

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

- диверсификация и/или значительное преобладание в портфеле Банка финансовых инструментов эмитентов относящихся к первой категории качества ссуд и приравненной к ним задолженности (приоритетны бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России).
- Ежедневный мониторинг текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, входящих в портфель Банка.
- минимизация по объему и/или сроку открытых валютных позиций
- регулярное проведение стресс-тестирования рыночных рисков.

По состоянию на 01.01.2018г. активы, попадающие под влияние рыночного риска, составляют 862 719 тыс.руб. На балансе Банка числятся только облигации юридических лиц. Акции, векселя сторонних организаций, производные финансовые инструменты отсутствуют. В связи с этим полностью отсутствует влияние фондового риска.

Более половины портфеля долговых обязательств составляют ценные бумаги, номинированные в рублях 446 474 тыс.руб. против 416 245 тыс.руб., номинированных в иностранной валюте.

Подавляющее большинство ценных бумаг, составляющих портфель Банка, включены в Ломбардный список Банка России, из них 15,6% - это бумаги, эмитированные Министерством Финансов РФ.

Рассчитанное в соответствии с Положением № 511-П значение рыночного риска на 01.01.2018г. – 796 677 тыс.руб.

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

Стресс-тестирование рыночных рисков Банка проводится в рамках заданных изменений факторов риска, которые соответствуют достаточно вероятным событиям (негативный сценарий развития). Усиленный негативный сценарий развития, подразумевает расчет на основе удвоенных исходных значений негативного сценария:

Параметры	Капитал Банка, тыс. руб.	H1.0, %	H1.1, %	H1.2, %
Фактические значения на 01.01.2018г.	464 307	13,86	9,01	9,01
Негативный сценарий: - снижение доходности на 0,43%; - снижение курса рубля по отношению к иностранным валютам на 5,9%;	457 897	13,69	8,82	8,82
Усиленный негативный сценарий: - снижение доходности на 0,86%; - снижение курса рубля по отношению к иностранным валютам на 12,0%;	451 486	13,52	8,63	8,63

Для каждого применяемого сценария изменение рыночной стоимости облигаций (изменение котировок бумаг) обратно пропорционально изменению доходности (процентной ставки) от вложений по ним. За основу расчета принимается композитный индекс облигаций RUABITR Московской Биржи, включающий в себя наиболее ликвидные Облигации федерального займа Российской Федерации, субфедеральные и муниципальные бумаги, а также облигации российских корпоративных эмитентов, допущенные к обращению на Московской Бирже. Индекс рассчитывается по методикам чистых цен и совокупного дохода, отражая динамику и доходность всего облигационного рынка России. Отбор облигаций для включения в индекс осуществляется на основе цен облигаций, выраженных в рублях Российской Федерации. Изменение процентной ставки определяется исходя из статистических данных за предшествующий квартал. По состоянию на 01.01.2018г. разница между максимальным и минимальным значениями за прошедший квартал составило 0,43%

Для еврооблигаций учитывается при расчете также валютная составляющая. Изменение курса рубля по отношению к иностранным валютам определяется исходя из статистических данных за предшествующий квартал. По состоянию на 01.01.2018г. разница между максимальным и минимальным значениями за прошедший квартал составило 5,9%.

Степень зависимости рыночной цены облигации от изменения процентной ставки определяется с помощью дюрации, исходя из допущения, что дюрация облигации приблизительно равна величине изменения цены облигации при изменении процентной ставки (ставки дисконтирования) на один процент.

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

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

Величина открытых валютных позиций в любой валюте на 01 января 2018 года не превышает 2% от капитала Банка.

#### **9.4 Операционный риск**

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

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

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

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

Банк признает в качестве операционных убытки, возникающие вследствие:

- злоупотреблений или противоправных действий, осуществляемых служащими или с участием служащих Банка;
- противоправных действий сторонних по отношению к Банку (третьих) лиц;
- нарушений Банком или служащими трудового законодательства;
- нарушений иного законодательства;

- неисполнения или ненадлежащего исполнения возникающих из договоров обязательств, связанных с основной деятельностью, перед клиентами, контрагентами и иными третьими лицами;
- нарушения обычаев делового оборота (например, ненадлежащее использование конфиденциальной информации, навязывание услуг, сговор по ценам и т.п.);
- повреждений или утраты материальных активов в результате актов терроризма, стихийных бедствий, пожара;
- выхода из строя оборудования и информационных систем;
- ненадлежащей организации деятельности, ошибок управления и исполнения.

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

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

По состоянию на 01.01.2018г. размер операционного риска составил 48 066 тыс.руб., нагрузка на капитал на покрытие операционного риска – 600 825 тыс.руб. Величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, составила 961 326 тыс.руб., в том числе чистых процентных доходов – 679 848 тыс.руб., чистых непроцентных доходов – 281 478 тыс.руб.

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

#### **9.5 Риск ликвидности**

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

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

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

В течение 2017 года Банк соблюдал нормативы мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4), нарушений не допускалось.

Значение показателей ликвидности представлено далее:

Показатель	Нормативное значение	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
Норматив мгновенной ликвидности, %	$\geq 15$	59,0	99,0
Норматив текущей ликвидности, %	$\geq 50$	131,2	183,5
Норматив долгосрочной ликвидности, %	$\leq 120$	47,5	49,3

Управление риском ликвидности и его минимизация реализуется в Банке:

- поддержанием сбалансированности активов и пассивов Банка по срокам;
- оценкой качества активов, коррелирующей с информацией об их ликвидности;
- обеспечением достаточности средств на корреспондентских счетах Банка, гарантирующее своевременное исполнение клиентских платежей;
- установлением оптимального соотношения между прибыльностью и рисками при проведении Банком операций;
- проведением стресс- тестирования уровня ликвидности;
- соблюдением значений обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России в Инструкции № 180-И.

Оценка риска потери ликвидности осуществляется путем проведения анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств, анализа изменений фактических значений нормативов ликвидности, анализа рассчитанных показателей ликвидности.

Отчет об уровне риска потери ликвидности составляется Службой управления рисками ежемесячно, по состоянию на первое число каждого месяца.

Отчет об уровне риска потери ликвидности содержит:

- данные о показателях риска потери ликвидности;
- динамику фактических значений обязательных нормативов ликвидности Банка;
- матрицу гээп-анализа структуры баланса Банка по срокам;
- вывод об уровне риска потери ликвидности.

Стресс-тестирование уровня ликвидности осуществляется с использованием гипотетического моделирования не реже одного раза в год.

Объектом стресс - тестирования являются нормативы ликвидности банка, утверждённые Инструкцией № 180-И «Об обязательных нормативах банков», и показатели оценки ликвидности, рассчитанные в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

Стресс-тестирование проводится по четырем сценариям. Три из них моделируют дискретное влияние ранжированных по силе воздействия следующих параметров:

- отток средств с расчетных счетов клиентов: снижение остатков на расчетных счетах клиентов – юридических лиц;
- отток средств с депозитных счетов клиентов – физических лиц: досрочное расторжение части депозитов сроком размещения свыше 1 года;
- удовлетворение части заявок на выдачу ресурсов по неиспользованным кредитным линиям, в том числе сроком размещения свыше 1 года, при условии списания средств со счетов клиентов;

Еще один сценарий - комплексный, моделирует одновременное воздействие вышеперечисленных факторов.

Проводимое стресс-тестирование в частности и управление риском ликвидности в целом учитывают следующие факторы:

- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- риск ликвидности, возникающий вследствие реализации кредитного риска по отдельным видам активов;

- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка;
- при необходимости, платежная позиция Банка регулируется привлечением денежных средств в Банке России и на рынке МБК;
- при необходимости, платежная позиция Банка регулируется путем продажи части портфеля ценных бумаг;
- остатки на НОСТРО счетах поддерживаются на стабильном уровне, обеспечивая возможность проведения операций по покупке-продаже валюты;
- остатки в кассе Банка поддерживаются на стабильном уровне, с целью обеспечивая потребности клиентов в наличных денежных средствах и возможности проведения валютно-обменных операций.

Проведённый комплексный стресс-тест уровня ликвидности включает в себя следующие основные условия:

- отток средств с расчетных счетов клиентов - снижение остатков на расчетных счетах клиентов – юридических лиц на 20%;
- отток средств с депозитных счетов клиентов - физических лиц - досрочное расторжение 20% депозитов сроком размещения свыше 1 года;
- удовлетворение 50% заявок на выдачу ресурсов по неиспользованным кредитным линиям, в том числе сроком размещения свыше 1 года, при условии списания средств со счетов клиентов:

Показатель	Норматив	Величина показателя по результатам стресс-тестирования	Фактическая величина показателя на 01.01.2018г.
Норматив мгновенной ликвидности Н2	$\geq 15$	33.14%	59,04
Норматив текущей ликвидности Н3	$\geq 50$	118.17	131,19
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	$\leq 120$	48.88%	47,52
Показатель общей краткосрочной ликвидности ПЛ1		87	89
Показатель мгновенной ликвидности ПЛ2		33	59
Показатель текущей ликвидности ПЛ3		116	130
Показатель структуры привлеченных средств ПЛ4		50	52
Показатель зависимости от межбанковского рынка ПЛ5		10	-9
Показатель риска собственных вексельных обязательств ПЛ6		98	98
Показатель небанковских ссуд ПЛ7		56	50
Показатель усреднения обязательных резервов ПЛ8		---	---
Показатель обязательных резервов ПЛ9		---	---
Показатель риска на крупных кредиторов (вкладчиков) ПЛ10		29	22
Показатель не исполненных банком требований перед кредиторами ПЛ11		---	---
Обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности РГЛ	$\leq 2,3$	1,59	1,71
Коэффициент стабильности пассивов	$\geq 0,75$	1.52	1.21

Данные таблицы свидетельствуют о том, что:

- ликвидность Банка поддерживается на достаточном уровне;
- привлечение дополнительных денежных средств и/или реализация активов не требуется;

Смоделированное комплексное ухудшение ситуации:

- не приведет к нарушению нормативов ликвидности;



- не приведет к ухудшению бальной оценки показателей оценки ликвидности (РГЛ);
- коэффициент стабильности пассивов останется на приемлемом уровне.

Значительную долю привлеченных средств можно отнести к стабильным и абсолютно стабильным пассивам.

На случай непредвиденных обстоятельств в Банке разработан План мероприятий по восстановлению ликвидности, позволяющий в относительно короткий период времени преодолеть кризис ликвидности и вернуться к нормальной деловой активности.

#### 9.6 Регуляторный риск

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

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

В надзорных органах сформировано в целом позитивное представление о Банке, основанное на объективных результатах деятельности. По оценке Банка России, АО «ОРБАНК» обладает устойчивой деловой репутацией (хорошей финансовой устойчивостью) и относится на 01.01.2018 г. ко 2 классификационной группе (подгруппе 2.2) в соответствии с п.2.2 Указания Банка России от 03.04.2017г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

#### 9.7 Риск концентрации

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

Риск концентрации может принимать следующие формы:

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

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

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

Для этого используются такие относительные показатели, как:

- Показатель концентрации крупных кредитных рисков (ПК1) представляет собой фактическое значение обязательного норматива Н7 "Максимальный размер крупных кредитных рисков". Рассчитывается в соответствии с Инструкцией №180-И.
- Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников) (ПК2) представляет собой фактическое значение обязательного норматива Н9.1 "Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим акционерам (участникам)". Рассчитывается в соответствии с Инструкцией № 180-И.
- Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров (ПК3) представляет собой фактическое значение обязательного норматива Н10.1 "Совокупная величина риска по инсайдерам банка". Рассчитывается в соответствии с Инструкцией № 180-И.
- Показатель концентрации кредитных активов Банка в одном секторе (отрасли) экономики (ПК4). Рассчитывается как отношение объема требований кредитных активов, относящихся к одному сектору экономики к суммарному объему требований Банка, для дальнейшего сравнительного анализа принимается максимальное из полученных значений. Уровень диверсификации активов Банка по секторам (отраслям) экономики (НН1-4) оценивается по методу Герфиндаля-Гиршмана.
- Показатель концентрации кредитных активов Банка в одной географической зоне (ПК5). Рассчитывается как отношение объема кредитных требований одной географической зоны (области, края, страны) к суммарному объему требований Банка. Для дальнейшего сравнительного анализа принимается максимальное из полученных значений. Уровень диверсификации активов Банка по географическому признаку (НН1-5) оценивается по методу Герфиндаля-Гиршмана.
- Показатель концентрации привлеченных ресурсов Банка (ПК6). Рассчитывается как отношение объема одной статьи используемых средств к их общему объему. Для дальнейшего сравнительного анализа принимается максимальное из полученных значений. Уровень диверсификации привлеченных ресурсов Банка (НН1-6) оценивается по методу Герфиндаля-Гиршмана.
- Показатель концентрации размещенных средств Банка (ПК7). Рассчитывается как отношение объема одной статьи размещенных активов к их общему объему. Для дальнейшего сравнительного анализа принимается максимальное из полученных значений. Уровень диверсификации размещенных средств Банка (НН1-7) оценивается по методу Герфиндаля-Гиршмана.
- Показатель, характеризующий зависимость Банка от отдельных видов доходов (ПК8). Рассчитывается как отношение совокупного дохода Банка по какому-либо виду деятельности к общей величине дохода Банка (из расчета исключаются доходы от переоценки ценных бумаг и валютной переоценки). Для дальнейшего сравнительного анализа принимается максимальное из полученных значений. Уровень диверсификации видов доходов (НН1-8) оценивается по методу Герфиндаля-Гиршмана.
- Показатель зависимости Банка от крупных требований к одному контрагенту (группе взаимосвязанных контрагентов) (ПК9). Рассчитывается как отношение величины кредитного риска заемщика (КРЗ - требований к одному или группе взаимосвязанных заемщиков, за вычетом сформированного резерва и взвешенного по коэффициенту соответствующей группы активов (в соответствии с требованиями Инструкции №180-И)) к величине собственных средств (капиталу) Банка.

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

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

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

Выбор мероприятий осуществляется исходя из уровня принятого риска концентрации.

#### **9.8 Процентный риск банковского портфеля**

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

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

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

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

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

- средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях;

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

Проведенный анализ чувствительности финансового положения Банка к изменению процентных ставок проводился одновременно по инструментам с фиксированной и плавающей ставками. Использовались допущения изменения уровня процентной ставки в сторону увеличения и уменьшения на 200 базисных пунктов. По результатам расчета были получены следующие данные (представлены ненулевые значения), отражающие изменение чистого процентного дохода:

(в тыс.руб)	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Ссудная задолженность, всего, из них:	536 821	148 254	180 078	199 469
кредитных организаций	519 818	-	-	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего:	17 003	124 463	165 437	162 898
физических лиц, всего:	-	23 791	14 641	36 571
Вложения в долговые обязательства	-	187	-	39 343
Основные средства и нематериальные активы	-	6	4	84
<b>Итого балансовых активов</b>	<b>536 821</b>	<b>148 447</b>	<b>180 082</b>	<b>238 896</b>
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	77 791	104 640	250 816	298 240
депозиты юридических лиц	51 318	6 858	13 366	24 573
вклады (депозиты) физических лиц	26 473	97 782	237 450	273 667
Выпущенные долговые обязательства	107	-	9 711	166 626
<b>Итого балансовых пассивов</b>	<b>77 898</b>	<b>104 640</b>	<b>260 527</b>	<b>464 866</b>
<b>Совокупный ГЭП</b>	<b>458 923</b>	<b>43 807</b>	<b>- 80 445</b>	<b>- 225 970</b>
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	8 795.71	730.09	- 1 005.56	- 1 129.85
- 200 базисных пунктов	- 8 795.71	- 730.09	1 005.56	1 129.85

Основными методами управления Процентным риском являются:

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

## 9.9 Риск ОД/ФТ

Риск ОД/ФТ (риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма) - риск, связанный с подверженностью вовлечения Банка в

процессы связанные с отмывания денег, применением санкций, взяточничеством и коррупцией, в отсутствие применения каких-либо инструментов контроля.

Результаты оценки риска могут использоваться для различных целей, в частности, для:

- выявления недостатков в политике, процедурах и процессах ПОД/ФТ, а также, возможностей для их усовершенствования;
- принятия обоснованных решений в отношении риск-аппетита, реализации мер контроля, распределения ресурсов и использования технологий;
- выработки стратегий смягчения риска, включающих действующие механизмы внутреннего контроля, и, соответственно, снижения подверженности Банка остаточному риску;
- обеспечения осведомленности руководства высшего звена об основных рисках, недостатках в системе контроля и мерах по их устранению;
- обеспечения осведомленности регуляторов об основных рисках, недостатках в системе контроля и мерах по их устранению;
- содействия руководству в обеспечении соответствия выделяемых ресурсов и приоритетов организации рискам.

Проведенная в соответствии с Положением об организации управления риском ОД/ФТ оценка риска за 2017 год привела к следующим результатам:

- итоговая оценка присущего риска ОД/ФТ принимает значение «низкий»;
- итоговое значение оценки эффективности инструментов контроля риска ОД/ФТ принимает значение «удовлетворительный»;
- значение остаточного риска ОД/ФТ (на основании полученных значениях уровня присущего риска ОД/ФТ и эффективности применения инструментов контроля) определено на уровне «низкий».

#### **9.10 Остаточный риск**

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

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

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

### **10 Сделки по уступке прав требований**

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

В течение 2017 года Банк не осуществлял сделок по уступке прав требований.

### **11 Операции со связанными с Банком сторонами**

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

Банк не является участником финансово-промышленной группы, не имеет дочерних и зависимых компаний. Банк не имеет акционеров, владеющих 20 и более процентов акций. Связанными с Банком сторонами является ключевой управленческий персонал Банка,

инсайдеры.

Под ключевым управленческим персоналом Банка понимаются:

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

Ниже указаны остатки на 01 января 2018 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал
<b>Кредиты физическим лицам</b>	0
<b>Вклады физических лиц</b>	
Текущие счета физических лиц (процентная ставка 0%)	7 207
Срочные счета физических лиц (процентная ставка от 0,1% до 10,9%)	108 325

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал
<b>Процентные доходы</b>	
Кредиты физическим лицам	0
<b>Процентные расходы</b>	
Срочные счета физических лиц	2 863

## 12 Система оплаты труда

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

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

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

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

К работникам, принимающим риски, относятся:

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

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

- Количественные показатели:

Рентабельность активов, рентабельность капитала  
Оценка общего банковского риска  
Соблюдение Банком обязательных экономических нормативов

- Качественные показатели:

Стабильность доходов в целом по Банку

Независимые оценки (рейтинг) финансовой устойчивости Банка

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

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

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

- Количественные показатели:

Доходность операций

Оценка кредитного риска, Качество кредитного портфеля

Оценка риска ликвидности, оценка рыночного риска

- Качественные показатели:

Стабильность доходов по операциям (кредитования, межбанковским операциям)

Независимые оценки (рейтинг) финансовой устойчивости Банка

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

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

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

- Количественные показатели:

Доходность операций

Качество кредитного портфеля филиала

- Качественные показатели:

Стабильность доходов по филиалу

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

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

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

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

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

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

Советом Директоров рассмотрен и утвержден Отчет «О мониторинге системы оплаты труда и оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в 2017 году». Система оплаты труда признана эффективной. Принято решение не вносить изменения в «Положение об оплате труда и системе вознаграждений». Советом Директоров принято решение не выплачивать премию сотрудникам Банка по итогам 2017 года.

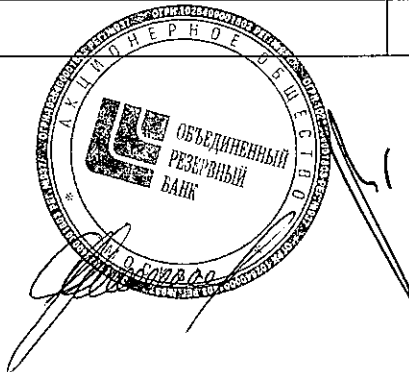
### 13 Операции с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	-
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:	451 819	619 058
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	451 819	619 058
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	20 589	15 815
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	19 406	15 423
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 183	392

Председатель Правления  
АО «ОРБАНК»

Главный бухгалтер



Ю.С. Черников

Ж.М. Колбас

26.03.2018