



Оренбургский ипотечный коммерческий банк «Русь» (Общество с ограниченной ответственностью)

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности ОИКБ «РУСЬ» (ООО)
за 2018 год

(составлена в соответствии с Указанием Банка России
от 06.12.2017 №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия
кредитными организациями информации о своей деятельности»)

Содержание

1. Информация о Банке	4
1.1 Общая информация о Банке	4
1.2 Структура собственников Банка	4
1.3 Информация о банковской группы	4
1.4 Отчетный период и единицы измерения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	5
2. Краткая характеристика деятельности Банка	5
2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка	5
2.1.1 Кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	5
2.1.2 Расчетно-кассовое обслуживание	6
2.1.3 Ипотечное и потребительское кредитование	6
2.1.4 Операции с ценными бумагами	6
2.1.5 Операции с иностранной валютой	6
2.1.6 Операции по вкладам физических лиц и индивидуальных предпринимателей	7
2.1.7 Проекты АО «Система «Город», «Транспортная карта»	8
2.1.8 Операции с пластиковыми картами	8
2.2 Принятые по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решения о распределении прибыли	9
3. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка	10
3.1 Методы оценки и учета существенных операций и событий	10
3.2 Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода	15
3.3 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	16
3.4 Информация об изменениях в учетной политике в отчетный период и на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении Банком применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности»	17
3.5 Информация о характере и величине существенных ошибок предыдущих периодов	17
3.6 Сведения о событиях после отчетной даты	17
3.6.1 Корректирующие события после отчетной даты	17
3.6.2 Некорректирующие события после отчетной даты	18
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	18
4.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов	19
4.2 Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19
4.3 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	20
4.4 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги и в другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21
4.5 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации	22
4.6 Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	22
4.7 Информация об основных средствах, нематериальных активах, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и запасах	22
4.8 Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи	24
4.9 Информация об операциях аренды	24
4.10 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов	24
4.11 Информация о кредитах, депозитах и прочих средствах Банка России	25
4.12 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций	25

4.13	Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями	25
4.14	Информация об объеме и структуре выпущенных долговых обязательствах	26
4.15	Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств	26
4.16	Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах	26
4.17	Информация о величине и об изменении величины уставного капитала	27
5.	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	27
5.1	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов, признанных в составе прибыли (убытка) в отчетном периоде	28
5.2	Информация об убытках и суммах восстановления убытков от обесценения по переоцененным активам, признанных в отчетном периоде в составе прочего совокупного дохода	28
5.3	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29
5.4	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прочего совокупного дохода и классифицированной как отдельный компонент собственного капитала	29
5.5	Информация об основных компонентах расхода по налогу, информация, связанная с изменением ставок по налогу, введением новых налогов	29
5.6	Информация о расходах на выплату вознаграждений работникам, информация о характере расходов на вознаграждение работникам	30
5.7	Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов	30
5.8	Информация о статьях доходов (расходов), подлежащих отдельному раскрытию	31
6.	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	31
7.	Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	31
8.	Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств	32
9.	Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	32
9.1	Кредитный риск	34
9.2	Рыночный риск	37
9.3	Риск ликвидности	40
10.	Информация об управлении капиталом	44
11.	Информация по сегментам деятельности	45
12.	Информация об операциях со связанными сторонами	45
13.	Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам	47
14.	Информация о публикации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	47



1. Информация о Банке

1.1 Общая информация о Банке

Оренбургский ипотечный коммерческий банк «Русь» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк) был учрежден в 1990 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк осуществляет деятельность на основании следующих лицензий, выданных Банком России:

- на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 704 от 07.12.2012, без ограничения срока действия;
- лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 704 от 07.12.2012, без ограничения срока действия.

Полное фирменное наименование Банка: Оренбургский ипотечный коммерческий банк «Русь» (Общество с ограниченной ответственностью).

Сокращенное наименование: ОИКБ «Русь» (ООО).

С 07 марта 2018 года место нахождения Банка (юридический адрес): 460014, Российская Федерация, г. Оренбург, ул. Кобозева, д. 1.

Почтовый адрес Банка: 460014, Российская Федерация, г. Оренбург, ул. Кобозева, д. 1.

Адрес страницы в сети Интернет: www.bankrus.ru

По состоянию на отчетную дату Банк имеет семь дополнительных офисов в г. Оренбурге и один дополнительный офис в г. Орске.

С 01 июня 2018 года Банк закрыл операционную кассу вне кассового узла №1, расположенную в Оренбургском районе.

Со 02 августа 2018 года Банк закрыл дополнительный офис в г. Бузулуке.

Банк предоставляет кредиты, принимает вклады физических и юридических лиц, осуществляет операции с ценными бумагами, переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам.

Банк является членом Ассоциации банков России (Ассоциации «Россия»), Ассоциации коммерческих банков Оренбуржья, Торгово-промышленной палаты Оренбургской области, Членом Оренбургского областного союза промышленников и предпринимателей.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов с 01 октября 2004 года под номером 35. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности, отзыва лицензии Банком России на осуществление банковской деятельности или введения Банком России моратория на платежи.

1.2 Структура собственников Банка

Ниже представлена структура участников Банка по состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018:

Участники	Доля, %	
	01.01.2019	01.01.2018
Оренбургская область в лице Министерства природных ресурсов, экологии и имущественных отношений Оренбургской области	48,60	48,60
Акционерное общество коммерческий банк «ОРЕНБУРГ»	51,27	51,27
Участники, владеющие долями менее 5% уставного капитала Банка	0,13	0,13
Итого	100	100

1.3 Информация о банковской группе

Банк является головной кредитной организацией субгруппы ОИКБ «Русь» (ООО), которая входит в состав банковской Группы Акционерного общества коммерческий банк «ОРЕНБУРГ» (далее – Группа АО «БАНК ОРЕНБУРГ»).



Консолидированная финансовая отчетность Группы АО «БАНК ОРЕНБУРГ» размещена на сайте www.orbank.ru.

В состав субгруппы, помимо Банка, входят зарегистрированные в России компании: Акционерное общество «Оренбургская финансово-информационная система «Город» (далее – АО «Система «Город»), Акционерное общество «Оренбургская региональная электронная карта» (далее – АО «ОРЭК»).

По итогам деятельности за 2018 год в соответствии с пунктом 1.2 Положения Банка России от 03.12.2015 года №509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее – Положение Банка России №509-П) отчетные данные АО «Система «Город» включаются в состав Группы АО «БАНК ОРЕНБУРГ», отчетные данные АО «ОРЭК» не консолидируются.

1.4 Отчетный период и единицы измерения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Отчетным периодом является календарный год с 01.01.2018 года по 31.12.2018 года включительно.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Все показатели, представленные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, в том числе в пояснительной информации, округлены до тысяч российских рублей (далее – тыс.руб.), если не указано иное.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка

2.1.1 Кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

В отчетном периоде наибольшую долю портфеля кредитов, предоставленных юридическим лицам, составили кредиты субъектов малого и среднего бизнеса, что связано с основным стратегическим направлением деятельности Банка – развитием и оптимизацией всей системы кредитования корпоративных клиентов и субъектов малого и среднего предпринимательства.

Остаток ссудной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на 01.01.2019 года составил 1 189 408 тыс. руб.

По сравнению с размером кредитного портфеля на 01.01.2018 года (1 487 025 тыс. руб.), объем кредитного портфеля уменьшился на 20,01%, что обусловлено проведением работ по улучшению качества кредитного портфеля, а так же снижением количества заявок заемщиков на получение кредитов для финансирования расходов связанных с выполнением государственных и муниципальных контрактов.

Ссудная задолженность, очищенная от созданных резервов на возможные потери по ссудам, составила 810 335 тыс. руб. (за 2017 год – 1 285 393 тыс. руб.).

За 2018 год было оформлено 36 кредитных сделок и 3 соглашения о предоставлении банковских гарантий на сумму более 761 804 тыс. руб.

В отчетном периоде Банк продолжил расширять границы сотрудничества с Некоммерческой организацией «Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего предпринимательства Оренбургской области» (далее - Фонд). Так за 2018 год было оформлено поручительство Фонда на сумму 78 778 тыс. руб. по 8 кредитным сделкам.

В Банке активно продолжают проводиться мероприятия по оптимизации процесса кредитования корпоративных клиентов и субъектов малого и среднего предпринимательства, ведется планомерная работа по улучшению качества обслуживания и расширению продуктовой линейки по кредитованию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.



2.1.2 Расчетно-кассовое обслуживание

По состоянию на 01.01.2019 года на обслуживании в Банке находилось порядка 877 шт. клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, из них более 72% используют систему удаленного доступа «Банк-Клиент» для совершения операций по расчетным счетам.

За 2018 год в части расчетно-кассового обслуживания и привлечения средств корпоративных клиентов Банком достигнуты следующие результаты:

- открыто 73 шт. новых расчетных счетов (за 2017 год – 125 шт.);
- объем принятых наличных денежных средств для зачисления на расчетные счета корпоративных клиентов составил 8 551 526 тыс. руб. (за 2017 год – 8 015 209 тыс. руб.);
- объем выданных наличных денежных средств составил 286 576 тыс. руб. (за 2017 год – 400 568 тыс. руб.);
- среднехронологическая величина остатков средств на депозитных счетах корпоративных клиентов составила 32 479 тыс. руб. (за 2017 год – 63 120 тыс. руб.);
- среднехронологическая величина остатков средств на расчетных счетах корпоративных клиентов составила 302 208 тыс. руб. (за 2017 год – 318 571 тыс. руб.).

2.1.3 Ипотечное и потребительское кредитование

По итогам деятельности за 2018 год было выдано ипотечных кредитов на общую сумму 841 919 тыс. руб. (за 2017 год – 596 770 тыс. руб.).

Наряду с ипотечным кредитованием Банк продолжал реализацию программ потребительского кредитования населения. За 2018 год объем выданных потребительских кредитов (без учета овердрафтов) составил 448 586 тыс. руб. (объем выдачи за 2017 год составил 140 256 тыс. руб.).

Объем рефинансирования за 2018 год составил 136 728 тыс. руб. (за 2017 год – 68 364 тыс. руб.), в том числе ипотечных кредитов 118 431 тыс. руб., потребительских кредитов 18 297 тыс. руб.

2.1.4 Операции с ценными бумагами

В отчетном периоде портфель ценных бумаг формировался на уровне, достаточном для регулирования текущей и краткосрочной ликвидности:

- портфель облигаций дополнен ценными бумагами из Ломбардного списка Банка России.

Оборот по ценным бумагам за 2018 год составил:

- сделки покупки – 384 328 тыс. руб.;
- сделки продажи – 319 643 тыс. руб.;
- списание просроченной задолженности за счет резерва – 27 904 тыс. руб.;
- погашение ценных бумаг по сроку – 661 784 тыс. руб.

Оборот по ценным бумагам за 2017 год составил:

- сделки покупки – 2 008 961 тыс. руб.;
- сделки продажи – 1 009 261 тыс. руб.;
- погашение ценных бумаг по сроку – 462 988 тыс. руб.

2.1.5 Операции с иностранной валютой

За 2018 год в кассы Банка поступило 1 867 тыс. долларов США наличных денежных средств, в том числе:

- получено от банков 140 тыс. долларов США;
- куплено у физических лиц и принято по конверсии 1 356 тыс. долларов США;
- принято от физических лиц-резидентов для зачисления на валютные счета 139 тыс. долларов США;
- принято от физических лиц-нерезидентов для зачисления на валютные счета 27 тыс. долларов США;



Оренбургский ипотечный коммерческий банк «Русь» (Общество с ограниченной ответственностью)

- принято от физических лиц для переводов без открытия счета 205 тыс. долларов США.

В течении 2017 года в кассы Банка поступило 2 144 тыс. долларов США наличных денежных средств, в том числе:

- получено от банков-резидентов 160 тыс. долларов США;
- куплено у физических лиц и принято по конверсии 1 372 тыс. долларов США;
- принято от физических лиц-нерезидентов для зачисления на валютные счета 20 тыс. долларов США;
- принято от физических лиц-резидентов для зачисления на валютные счета 230 тыс. долларов США;
- принято от физических лиц для переводов без открытия счета 357 тыс. долларов США;
- прочие поступления наличной иностранной валюты составили 5 тыс. долларов США.

Израсходовано в отчетном периоде 1 978 тыс. долларов США, в том числе:

- продано физическим лицам и выдано по конверсии 995 тыс. долларов США;
- выдано физическим лицам-резидентам со счетов 532 тыс. долларов США;
- выдано физическим лицам-нерезидентам со счетов 26 тыс. долларов США;
- выдано физическим лицам переводов без открытия счета 420 тыс. долларов США;
- выдано банкам-резидентам 5 тыс. долларов США.

В 2017 году израсходовано 2 135 тыс. долларов США, в том числе:

- продано физическим лицам и выдано по конверсии 1 071 тыс. долларов США;
- выдано физическим лицам-резидентам со счетов 566 тыс. долларов США;
- выдано физическим лицам переводов без открытия счета 498 тыс. долларов США.

Поступило в Банк за 2018 год 483 тыс. евро, в том числе:

- куплено у физических лиц и принято по конверсии 337 тыс. евро;
- принято от физических лиц-резидентов для зачисления на валютные счета 31 тыс. евро;
- принято от физических лиц для переводов без открытия счета 15 тыс. евро;
- получено от банков-резидентов 100 тыс. евро.

За 2017 год поступило 704 тыс. евро, в том числе:

- получено от банков-резидентов 50 тыс. евро;
- куплено у физических лиц и принято по конверсии 432 тыс. евро;
- принято от физических лиц-резидентов для зачисления на валютные счета 195 тыс. евро;
- принято от физических лиц для переводов без открытия счета 27 тыс. евро.

Израсходовано в 2018 году 501 тыс. евро, в том числе:

- продано физическим лицам и выдано по конверсии 225 тыс. евро;
- выдано физическим лицам-резидентам со счетов 242 тыс. евро;
- выдано физическим лицам переводов без открытия счета 24 тыс. евро;
- выдано банкам-резидентам 10 тыс. евро.

Израсходовано за 2017 год 763 тыс. евро, в том числе:

- продано физическим лицам и выдано по конверсии 424 тыс. евро;
- выдано физическим лицам-резидентам со счетов 301 тыс. евро;
- выдано физическим лицам переводов без открытия счета 38 тыс. евро.

2.1.6 Операции по вкладам физических лиц и индивидуальных предпринимателей

За 2018 год, благодаря целенаправленной политики Банка, отток по вкладам физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, составил 496 122 тыс. руб. (за 2017 года приток составил 152 864 тыс. руб.).



Доля вкладов физических лиц и индивидуальных предпринимателей в структуре пассивов бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01.01.2019 года составляла 74,78% (по состоянию на 01.01.2018 года - 74,67%), что эквивалентно 4 249 855 тыс. руб. в абсолютном выражении (по состоянию на 01.01.2018 года – 4 745 977 тыс. руб.).

2.1.7 Проекты АО «Система «Город», «Транспортная карта»

Дальнейшее развитие Банком проекта АО «Система «Город» позволило достичь следующих результатов на 01.01.2019 года:

- объем денежных средств, принятых в рамках АО «Системы «Город», в 2018 году по сравнению с 2017 годом увеличился на 24,7% и составил 13,79 млрд. руб.;
- количество точек обслуживания по состоянию на 01.01.2019 года составило в г. Оренбурге – 217 шт. касс 39 агентов, в Оренбургской области – 1 203 шт. касс 12 агентов, а также в 1 106 шт. устройствах самообслуживания, кроме того возможен прием переводов от населения посредством интернет – сервисов, в том числе посредством мобильного приложения Банка «ОФИС.Mobile», в рамках которого набирает популярность прием платежей за услугу «Школьное питание».
- увеличено число получателей средств на 134 шт., в пользу которых принимается оплата от физических лиц. В настоящее время их общее число насчитывается 693 шт.

За 2018 год были привлечены к работе в проекте АО «Системы «Город» поставщики жилищно-коммунальных услуг из п. Первомайский Красногвардейского района, п. Соловьевка, г. Соль-Илецка, с. Чебеньки, г. Орска, г. Кувандыка, с. Переволоцкий, г. Сорочинска.

Отчетный период характеризуется ростом основных показателей функционирования Транспортной платежной системы «Электронный проездной».

Прирост выданных на территории Оренбургской области транспортных карт (далее - ЕКГ) за 2018 год по отношению к 2017 году составил порядка 9%, их владельцами по состоянию на 01.01.2019 года являются 74 887 жителей области. Объем перевозок по состоянию на 01.01.2019 года составил 39 286,09 тыс. руб.

Прирост выданных на территории Оренбургской области социальных транспортных карт (далее - СТК) за 2018 год по отношению к прошлому году составил 7,3% – их владельцами по состоянию на 01.01.2019 года являются 53 381 жителей области. Объем перевозок по состоянию на 01.01.2019 года составил 228 345,9 тыс. руб.

На 01.01.2019 года общая эмиссия транспортных карт всех видов составила 128 268 шт.

Число единиц транспорта, оборудованных транспортными терминалами на 01.01.2019 года, увеличилось на 2,9% и составило в абсолютном выражении 1 554 шт.

В 2018 году, благодаря внедрению новых транспортных терминалов NEW 8210 на некоторых маршрутных автобусах, у жителей города Оренбурга появилась возможность оплачивать проезд бесконтактными банковскими картами всех основных международных платежных систем, представленных на территории России, а также национальной платежной системы «Мир» (далее – «Мир»), смартфоном с подключенными сервисами Apple Pay, Samsung Pay, Android Pay или другими NFC - устройствами. По состоянию на 01.01.2019 года объем перевозок по бесконтактным транспортным картам составил 13 529,36 тыс. руб.

2.1.8 Операции с пластиковыми картами

В отчетном периоде Банк продолжил работу, направленную на сопровождение физических и юридических лиц в рамках зарплатных и социальных проектов, проекта «Школьное питание», а также использования корпоративных и прочих банковских карт платежных систем MasterCard WorldWide и «Мир».

На 01.01.2019 года Банком эмитировано следующее количество пластиковых карт, в том числе действующих по состоянию на отчетную дату:

- 10 546 шт. карт платежной системы MasterCard WorldWide, в том числе 21 шт. карта в рамках обслуживания корпоративных счетов по юридическим лицам;
- 15 826 шт. карт «Мир» (преимущественно в рамках зарплатных проектов с бюджетными организациями и социальных проектов текущего года);
- 64 519 шт. карт платежной системы «Золотая корона», в том числе 6 шт. карт в рамках обслуживания корпоративных счетов по юридическим лицам.



На 01.01.2019 года инфраструктура обслуживания пластиковых карт Банка насчитывает:

- 35 шт. банкоматов, в том числе 9 шт. с функцией приема наличных денежных средств;
- 20 шт. платежных терминалов с функцией приема наличных денежных средств;
- 19 шт. кассовых терминалов в пунктах выдачи наличных Банка.

В 2018 году Банком активно проводились мероприятия, направленные на индивидуальное сопровождение клиентов обслуживаемых организаций и повышение финансовой грамотности учеников образовательных учреждений города - «Час со специалистом Банка» и «Урок повышения финансовой грамотности». Более 40 таких мероприятий с аудиторией около 1 300 человек было организовано за отчетный период.

На протяжении всего года Банк проводил мероприятия по развитию инфраструктуры совершения безналичных платежей и увеличению их объемов, в том числе направленные на стимулирование безналичной оплаты товаров (работ, услуг) в торгово-сервисных предприятиях.

Так, в отчетный период Банк принял участие в 2 акциях от платежной системы MasterCard, стимулировав собственных клиентов – держателей карт данной системы на безналичные расчеты:

- в рамках участия в организации и реализации безналичной оплаты проезда по банковским картам любых банков с технологией Pay Pass в городском транспорте;
- по внедрению безналичной оплаты услуг ОА «Системы «Город» по картам любых банков в новом мобильном приложении Банка «ОФИС.Mobile».

В 2018 году Банк активно развивал проект «Школьное питание», привлекая новые и сопровождая обслуживаемые учреждения.

На 01.01.2019 года в рамках проекта «Школьное питание»:

- находится на обслуживании 17 шт. общеобразовательных учреждений (в том числе в г. Оренбурге – 16 шт., в г. Орске – 1 шт.);
- открыто 12 506 шт. личных банковских счетов «Школьное питание» родителям (представителям) учеников учреждений;
- выдано 2 833 шт. карты платежной системы MasterCard к личным банковским счетам «Школьное питание».

С 01.09.2018 года для контроля питания учеников реализовано мобильное приложение «ОФИС.Mobile», которое позволяет просматривать остаток собственных средств на счетах, изучать меню столовой, получать Push-уведомления о питании, проводить оплату питания с любой карты любого банка.

Разработано новое направление в проекте «Школьное питание» - бесконтактная оплата буфетной продукции в образовательных учреждениях с использованием сенсорного моноблока и карт ученика/учителя, которое внедрено в 4 квартале 2018 года в работу одного образовательного учреждения г. Оренбурга и будет активно использоваться в практике в 2019 году.

2.2 Принятые по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решения о распределении прибыли

Чистая прибыль Банка распределяется согласно решению годового общего собрания участников после утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

На годовом общем собрании участников по итогам деятельности за 2017 год после утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (протокол №1 от 16.04.2018 года) принято решение о полном погашении убытка в размере 28 254,41 тыс. руб. за счет резервного фонда.

Дивиденды участникам Банка по итогам деятельности за 2017 год из-за полученного отрицательного финансового результата не выплачивались.

Годовому общему собранию участников после утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год будет предложено принять решение о погашении убытка Банка в сумме 167 263,25 тыс. руб. за счет:

- резервного фонда в сумме 50 558,17 тыс. руб.;
- нераспределенной прибыли в сумме 116 705,08 тыс. руб.



3. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка

3.1 Методы оценки и учета существенных операций и событий

Методы учета операций и оценки отдельных статей баланса закреплены в учетной политике Банка, составленной в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации №402-ФЗ от 06.12.2011 года «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 года №579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение Банка России №579-П) и другими нормативными актами.

Доходы и расходы в бухгалтерском учете признаются в соответствии с принципами признания, закрепленными в Положении Банка России от 22.12.2014 года №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода в кредитных организациях», отражаются по методу начисления, то есть по факту совершения операций, а не по факту получения или уплаты денежных средств.

Доходы признаются в бухгалтерском учете при соблюдении следующих условий:

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

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

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным Банком к I – III категориям качества, получение доходов признается определенным, то есть вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой.

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, то есть получение доходов является проблемным или безнадежным.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

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

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

- имеют материально-вещественную форму;
- предназначены для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев;
- не предполагают последующей перепродажи Банком;
- соответствуют одновременно следующим условиям:

1. объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
2. первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, признается объект стоимостью 100 000 рублей без учета налога на добавленную стоимость.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств.



Для последующей оценки основных средств Банк применяет к группе однородных основных средств одну из двух моделей учета:

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

Модель учета по переоцененной стоимости применяется к следующим группам однородных основных средств:

- здания и сооружения;
- земля.

Модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения применяется к остальным основным средствам.

При модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения после признания объекта основных средств в качестве актива, он учитывается по своей первоначальной стоимости за вычетом сумм накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

При модели учета по переоцененной стоимости объект основных средств, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, после признания учитывается по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения.

Начисление амортизации основных средств производится линейным способом.

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости с учетом рекомендаций Банка России.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

Все нематериальные активы учитываются в Банке по модели: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация нематериальных активов производится линейным способом.

В первоначальную стоимость нематериальных активов не включается налог на добавленную стоимость.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости с учетом рекомендаций Банка России.

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

Объектами недвижимости ВНОД являются:

- здания и земельные участки, предназначение которых не определено;
- здания, предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здания, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здания, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- земельные участки, предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды;
- земельные участки, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды.

Бухгалтерский учет недвижимости ВНОД в Банке после ее первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости и применяется последовательно ко всей недвижимости ВНОД вплоть до его выбытия или перевода из состава недвижимости ВНОД.

Оценка по справедливой стоимости проводится на конец отчетного года по состоянию на 1 января.

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

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

В качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи не признаются:

- недвижимость ВНОД, учитываемая по справедливой стоимости;
- предметы труда, полученные по договорам отступного, залога назначение которых не определено.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются и учитываются с учетом налога на добавленную стоимость.

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного периода по состоянию на 1 января.

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

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

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания с учетом налога на добавленную стоимость.

После признания данных активов, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором данные активы были признаны, производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости на дату признания;
- по справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Предметы труда, средства труда полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке также на конец отчетного года по состоянию на 1 января.

Запасы – это активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Запасами признаются объекты, не отвечающие критериям признания объектов основных средств. Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся Банка на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и тому подобное.

Запасы принимаются к учету по фактической стоимости приобретения, включая все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования без учета налога на добавленную стоимость.

Стоимость приобретения запасов относится на счета расходов Банка по факту передачи запасов в эксплуатацию.

Бухгалтерский учет вложений в ценные бумаги с момента первоначального признания и до прекращения признания осуществляется по справедливой стоимости. Корректировка справедливой стоимости осуществляется путем переоценки актива либо путем создания резервов на возможные потери.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:

1. Исходные данные 1 Уровня – котируемые цены на основном активном рынке для активов на дату оценки.

Котируемая цена на активном рынке представляет собой наиболее надежное доказательство справедливой стоимости и должна использоваться для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна.

Исходными данными 1 Уровня оценки справедливой стоимости являются данные:

1.1. Для ценных бумаг российских эмитентов, номинированных в российских рублях или иностранной валюте, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, справедливая стоимость определяется с использованием цен, перечисленных в следующих пунктах в порядке приоритета, при условии, что эти цены находятся в пределах границ по спросу и предложению:

1.1.1. информация о последней за 90 дней до момента отражения на балансе либо приведения переоценки рыночной цене, рассчитанной организатором торговли на рынке ценных бумаг;

1.1.2. в случае отсутствия информации, указанной в предыдущем подпункте, - на основании информации о последней за 90 дней до момента отражения на балансе либо проведения переоценки средневзвешанной цене, рассчитанной по итогам режима торгов организатором торговли на рынке ценных бумаг;

1.1.3. в случае отсутствия информации, указанной в предыдущих подпунктах, - на основании информации о последней за 90 дней до момента отражения на балансе либо приведения переоценки средневзвешанной цене, рассчитанной по итогам режима переговорных сделок организатором торговли на рынке ценных бумаг;

1.1.4. в случае отсутствия информации, указанной в предыдущих подпунктах, - на основании информации о средней цене, рассчитанной по формуле среднего арифметического как частное от деления суммы максимальной и минимальной цен на покупку по итогам торгов за последний день торгов в течение предыдущих 90 дней;

1.1.5. в случае отсутствия информации, указанной пунктами 1.1.1 – 1.1.4, справедливая стоимость ценных бумаг определяется согласно исходным данным 2 и 3 Уровня. При этом для долговых ценных бумаг расчетная цена исчисляется от последней справедливой стоимости этих ценных бумаг, определенной согласно пунктами 1.1.1 - 1.1.4.

1.1.6. справедливой стоимостью ценных бумаг, купленных при первичном размещении, является цена приобретения ценных бумаг. С даты начала вторичного обращения справедливая стоимость указанных ценных бумаг определяется в соответствии с пунктами 1.1.1.- 1.1.5.

1.2. Для ценных бумаг иностранных эмитентов, номинированных в иностранной валюте, обращающихся на активном рынке ценных бумаг, на основании следующих пунктов:

1.2.1 информация о последней за 90 дней до момента отражения на балансе (либо проведения переоценки) средней цене закрытия рынка, но не ниже котировки на покупку (Bid), рассчитанной информационным агентством Bloomberg;

1.2.2 в случае отсутствия информации, указанной в подпункте 1.2 справедливая стоимость ценных бумаг определяется согласно исходным данным 2 и 3 Уровня. При этом для долговых ценных бумаг расчетная цена исчисляется от последней справедливой стоимости ценных бумаг, определенной согласно пункта 1.2.1.

2. Исходные данные 2 Уровня – это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1 Уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для оцениваемых ценных бумаг и разрабатываются с использованием аналогичных рыночных данных, таких как общедоступная информация о фактических событиях и операциях.

Исходные данные 2 Уровня включают следующее:

1.1. котируемые цены на аналогичные активы на не основных активных рынках;

1.2. котируемые цены на идентичные или аналогичные активы на рынках, которые не являются активными.

1.3. исходные данные, за исключением котируемых цен, которые являются наблюдаемыми для актива.

3. Исходные данные 3 Уровня – это ненаблюдаемые исходные данные для актива.

Ненаблюдаемые исходные данные должны использоваться для оценки справедливой стоимости в том случае, если уместные наблюдаемые исходные данные недоступны.



В отношении ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в качестве исходных данных 3 Уровня для определения справедливой стоимости принимается расчетная цена этой ценной бумаги, которая может быть определена с учетом конкретных условий заключенной сделки, особенностей обращения и цены ценной бумаги и иных показателей, информация о которых может служить основанием для такого расчета.

По операциям реализации долевых ценных бумаг в качестве расчетной цены может приниматься:

- расчетная цена ценной бумаги, определяемая с привлечением оценщика;
- расчетная цена ценной бумаги, определяемая Банком самостоятельно, с использованием в качестве метода определения расчетной цены показатель стоимости чистых активов эмитента, приходящихся на одну ценную бумагу.
- расчетная цена, определяемая Банка в соответствии с приказом ФСФР России от 09.11.2010 года №10-66/пз-н «Об утверждении Порядка определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях 25 главы Налогового кодекса Российской Федерации».

Учтенные векселя учитываются на момент приобретения этих векселей по фактической цене приобретения.

Выпущенные Банком долговые обязательства учитываются по номинальной стоимости.

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

Дебиторская и кредиторская задолженности, возникающие в валюте РФ, отражаются в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Дебиторская и кредиторская задолженности, возникающие в иностранной валюте, учитываются в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату возникновения задолженности и в дальнейшем не переоцениваются.

3.2 Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода

Основные допущения и неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в части следующего:

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 года №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России №590-П).

Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 года №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Недвижимость ВНОД

Банк ежегодно по состоянию на 1 января оценивает недвижимость ВНОД по справедливой стоимости.

При определении справедливой стоимости недвижимости ВНОД Банк использует один из следующих способов:

- оценка силами Банка;
- непрофессиональная оценка (риэлтерские компании и так далее);
- профессиональная оценка независимым оценщиком;
- другая оценка, удовлетворяющая требованиям законодательства РФ.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи; средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

После признания данных активов, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором данные активы были признаны, производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости на дату признания;
- по справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

При определении справедливой стоимости Банк использует один из следующих способов:

- оценка силами Банка;
- непрофессиональная оценка (риэлтерские компании и так далее);
- профессиональная оценка независимым оценщиком;
- другая оценка, удовлетворяющая требованиям законодательства РФ.

Кроме того, данные активы подлежат такой оценке также на конец отчетного года по состоянию на 1 января.

Основные средства

К группам однородных основных средств, таким как недвижимое имущество и земля Банк применяет модель учета по переоцененной стоимости.

При определении справедливой стоимости основных средств Банк использует один из следующих способов:

- оценка силами Банка, в том числе сотрудниками отдела по работе с залогами;
- непрофессиональная оценка (риэлтерские компании и так далее);
- профессиональная оценка независимым оценщиком;
- другая оценка, удовлетворяющая требованиям законодательства РФ.

Периодичность проведения переоценки основных средств не реже одного раза в 5 лет.

Отложенный налоговый актив

При определении суммы отложенного налогового актива, которую можно признать в отчетности, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

3.3 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Бухгалтерский учет в Банке за 2018 год велся в полном соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете, правилами, установленными Положением Банка России №579-П, учетной политикой Банка и другими нормативными документами.

Банк в течение 2018 года не производил корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.



3.4 Информация об изменениях в учетной политике в отчетный период и на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении Банком применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности»

Учетная политика Банка на 2018 год, в целях приведения методов бухгалтерского учета к учетной политике АО «БАНК ОРЕНБУРГ», дополнена положениями о том, что Банк:

- не реже одного раза в 5 лет проводит переоценку основных средств по объектам недвижимого имущества и земли.
- отражает НДС, уплаченный Банком по приобретенным работам, услугам по соответствующему символу расходов, а не по символу 48413 формы 0409102.

Иные существенные изменения в учетную политику Банка на 2018 год не вносились.

В учетную политику Банка на 2019 год внесены изменения, связанные с вступлением в силу Положения Банка России от 02.10.2017 года №604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», Положения Банка России от 02.10.2017 года №605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», Положения Банка России от 02.10.2017 года №606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами», Указания Банка России от 02.10.2017 года №4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 года №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Указания Банка России от 09.07.2018 года №4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 года №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Указания Банка России от 15.02.2018 года №4722-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 года №579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Указания Банка России от 02.10.2017 года №4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 года №579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Указания Банка России от 16.11.2017 года №4611-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 04.07.2011 года №372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

Ретроспективное применение указанных выше документов 2019 году оказало отрицательное влияние на нераспределенную прибыль в сумме 21 254 тыс. руб.

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

3.5 Информация о характере и величине существенных ошибок предыдущих периодов

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год существенных ошибок, допущенных в предшествующие отчетные периоды, не выявлено.

3.6 Сведения о событиях после отчетной даты

3.6.1 Корректирующие события после отчетной даты

Годовая бухгалтерской (финансовой) отчетность за 2018 год составлена с учетом событий, произошедших после отчетной даты (далее - СПОД) независимо от их положительного или отрицательного характера.

В первый рабочий день 2019 года после составления ежедневного баланса на 1 января нового года в бухгалтерском учете в качестве СПОД были отражены следующие бухгалтерские проводки по переносу остатков со счета № 706 «Финансовый результат текущего года» на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года»:

- Дт 706 Кт 707 на сумму 1 852 914 тыс. руб.;



- Дт 707 Кт 706 на сумму 2 021 217 тыс. руб.

В период СПОД были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

Содержание операций	Дт	Кт	Сумма, тыс. руб.	Примечание
Уменьшение платы за негативное воздействие на окружающую среду	60301	70706	1	
Уменьшение НДС за 4 квартал 2018 года	60301	70701	60	
Отражение отложенного налогового обязательства по переоценке основных средств	10610	61702	4 050	
Отражение отложенного налогового актива по переоценке ценных бумаг и другим операциям банка	61702	10609	2 992	
	10609	61702	402	
	70716	61702	17	
	61702	707	1 058	
Исправительные записи	707	474	12	Корректировка комиссии за осуществление банковских операций
	70701	62001	52	Уменьшение стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи
	707	707	198	Корректировка символа

01.02.2019 года в качестве СПОД были отражены проводки по переносу остатков со счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70801 «Прибыль прошлого года»:

- Дт 70801 Кт 707 на сумму 2 021 038 тыс. руб;
- Дт 707 Кт 70801 на сумму 1 853 775 тыс. руб.

Указанные бухгалтерские записи являются завершающими записями по отражению событий после отчетной даты.

3.6.2 Некорректирующие события после отчетной даты

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

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

За отчетный период валюта бухгалтерского баланса (публикуемая форма) формы 0409806 уменьшилась на 10,59% (или на 673 165 тыс. руб. в абсолютном выражении) по отношению к сопоставимому показателю на начало отчетного периода.

Динамика основных статей бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по отношению к аналогичным показателям на начало отчетного года приводится ниже.

Доля средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, занимающих в целом 81,19% в структуре пассивов бухгалтерского баланса (публикуемая форма) увеличилась на 1,35%. Абсолютная величина портфеля пассивов данной категории составила 4 613 987 тыс. руб., что на 9,07% или на 460 473 тыс. руб. ниже аналогичного показателя на начало года.

Доля вкладов физических лиц и индивидуальных предпринимателей, занимающих 74,78% в структуре пассивов бухгалтерского баланса (публикуемая форма) увеличилась на 0,11%. Абсолютная величина портфеля вкладов физических лиц и индивидуальных предпринимателей составила 4 249 855 тыс. руб., что на 10,45% или на 496 122 тыс. руб. ниже аналогичного показателя на начало года.

Доля чистой ссудной задолженности, занимающей 60,56% в структуре активов бухгалтерского баланса (публикуемая форма) увеличилась на 5,58%. Абсолютная величина портфеля активов данной категории составила 3 441 777 тыс. руб., что на 1,52% или на 53 195 тыс. руб. ниже аналогичного показателя на начало отчетного года.

Изменение структуры статьи «Чистая ссудная задолженность» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по отношению к сопоставимым показателям по состоянию на 01.01.2018 в разрезе наиболее существенных статей представлено следующим образом:

- портфель кредитов, предоставленных юридическим лицам, занимающих 23,54% в структуре чистой ссудной задолженности бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2019 года уменьшился на 36,96% по отношению к аналогичному показателю на начало отчетного года, составив в абсолютном выражении 810 335 тыс. руб.;
- портфель ипотечных кредитов, занимающих 56,92% в структуре чистой ссудной задолженности бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2019 года увеличился на 9,81% по отношению к аналогичному показателю на начало отчетного года, составив в абсолютном выражении 1 959 073 тыс. руб.;
- портфель потребительских кредитов, занимающих 12,89% в структуре чистой ссудной задолженности бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2019 года увеличился на 121,48% по отношению к аналогичному показателю на начало отчетного года, составив в абсолютном выражении 443 741 тыс. руб.

Доля чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, занимающих 10,77% в структуре активов бухгалтерского баланса (публикуемая форма) уменьшилась на 17,85%. Абсолютная величина портфеля активов данной категории составила 612 307 тыс. руб., что на 66,35% или на 1 207 225 тыс. руб. ниже аналогичного показателя на начало года.

4.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов по состоянию на отчетную дату и на 01.01.2018 года представлена в таблице ниже.

	01.01.2019	01.01.2018
Денежные средства	281 624	325 966
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	244 066	100 766
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	88 093	108 209
Резерв на возможные потери	(949)	(2 184)
Итого денежных средств и их эквивалентов	612 834	532 757

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

Обязательные резервы по состоянию на 01.01.2019 года составляют 36 515 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2018 года – 39 673 тыс. руб.

4.2 Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлена в таблице ниже.

	01.01.2019	01.01.2018
Долевые ценные бумаги	151	213
Корпоративные акции	151	213
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	151	213

В таблице ниже представлена информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в разрезе видов валют.

	01.01.2019			01.01.2018		
	рубли	доллары США	иные валюты	рубли	доллары США	иные валюты
Долевые ценные бумаги	151	-	-	213	-	-
Корпоративные акции	151	-	-	213	-	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	151	-	-	213	-	-

В таблице ниже представлена информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в разрезе видов экономической деятельности эмитентов.



	01.01.2019	01.01.2018
Производство	151	213
Производство, передача и распределение электроэнергии	151	213
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	151	213

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

Чистая ссудная задолженность представлена в таблице ниже.

	01.01.2019	01.01.2018
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	1 189 408	1 487 025
Кредиты, предоставленные физическим лицам всего, в том числе:	2 499 068	2 076 461
ипотечные кредиты и ссуды на покупку жилья	1 996 188	1 821 420
потребительские кредиты	502 880	255 041
Депозиты в Банке России	-	-
Учтенные векселя кредитных организаций	-	47 196
Межбанковские кредиты	173 208	43 121
Требования по договорам цессии и купли-продажи с отсрочкой	57 217	224 064
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	3 918 901	3 877 867
Резерв на возможные потери	(477 124)	(382 895)
Итого ссудная задолженность за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	3 441 777	3 494 972

Чистая ссудная задолженность по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более года	С неопределенным сроком	Итого
По состоянию на 01.01.2019	255 525	248 553	376 583	2 561 116	-	3 441 777
По состоянию на 01.01.2018	209 665	441 030	629 887	2 214 390	-	3 494 972

Ссудная задолженность по видам экономической деятельности представлена в таблице ниже.

	01.01.2019		01.01.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица (ипотечные кредиты и ссуды на покупку жилья)	1 996 188	50,94	1 821 420	46,97
Строительство	247 236	6,31	368 655	9,51
Торговля	330 049	8,42	477 300	12,31
Промышленность	330 250	8,43	623 474	16,08
Физические лица (потребительские кредиты)	504 909	12,88	259 947	6,70
Финансы и прочие виды деятельности	47 082	1,20	57 594	1,48
Транспорт и связь	146 635	3,74	149 578	3,86
Кредитные организации	23 208	0,59	90 317	2,33
Депозиты в Банке России	150 000	3,83	-	-
Услуги	37 689	0,96	27 165	0,70
Сельское хозяйство	105 655	2,70	2 417	0,06
Итого кредитов клиентам до вычета резерва на возможные потери	3 918 901	100	3 877 867	100



4.4 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги и в другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	01.01.2019	01.01.2018
Долговые ценные бумаги		
Облигации федерального займа	-	635 414
<i>в том числе переданные без прекращения признания по сделке прямого РЕПО</i>	-	18 664
Муниципальные облигации	6 049	12 139
Облигации Банка России	50 786	-
Облигации кредитных организаций	152 871	813 812
Корпоративные облигации	366 440	349 970
Итого долговых ценных бумаг	576 146	1 811 335
Долевые ценные бумаги		
Корпоративные акции	915	1 031
Итого долевого ценных бумаг	915	1 031
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	577 061	1 812 366
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	(27 904)
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи за вычетом резерва на возможные потери	577 061	1 784 462
Вложения в дочерние и зависимые организации	35 246	35 246
Итого вложений в дочерние и зависимые организации	35 246	35 246
Резерв на возможные потери	-	(176)
Итого вложений в дочерние и зависимые организации за вычетом резерва на возможные потери	35 246	35 070
Прочее участие	-	-
Итого прочее участие	-	-
Резерв на возможные потери	-	-
Итого прочее участие за вычетом резерва на возможные потери	-	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, имеющиеся для продажи	612 307	1 819 532

Облигации кредитных организаций представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке и еврооблигациями.

Облигации кредитных организаций, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации по состоянию на 01.01.2019 года имеют сроки погашения с апреля 2022 года по сентябрь 2023 года, купонный доход – от 6,6% до 7,25%.

Еврооблигации кредитных организаций, выпущенные для обращения на международном рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и евро. Еврооблигации по состоянию на 01.01.2019 года имеют сроки погашения с июня 2019 года по ноябрь 2019 года, купонный доход – от 3,35% до 5,18%.

Муниципальные облигации представлены процентными облигациями с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными субъектом Российской Федерации, свободно обращающимися на российском рынке. Облигации по состоянию на 01.01.2019 года имеют срок погашения июнь 2019 года, купонный доход – 8,5%.

Облигации юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации по состоянию на 01.01.2019 года имеют сроки погашения с апреля 2019 года по март 2025 года, купонный доход – от 7% до 10,6%.

Облигации Банка России представлены процентными облигациями с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации по состоянию на 01.01.2019 года имеют срок погашения январь 2019 года, купонный доход – 7,75%.



Оренбургский ипотечный коммерческий банк «Русь» (Общество с ограниченной ответственностью)

По состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 отсутствовали активы, переданные без прекращения признания, а также долговые обязательства, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам.

Ниже представлено движение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи:

	2018	2017
Резерв на возможные потери на 01 января	27 904	31 227
Чистое создание (+)/восстановление (-) резерва на возможные потери в течении соответствующего отчетного периода	(27 904)	(3 323)
Резерв на возможные потери на 01 января	-	27 904

4.5 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации

Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации представлены в таблице ниже.

	Страна регистрации	01.01.2019	01.01.2018
АО «Система «Город»	Россия	17 646	17 646
АО «ОРЭК»	Россия	17 600	17 600
Итого инвестиций в дочерние компании		35 246	35 246
Резерв на возможные потери		-	(176)
Итого инвестиций в дочерние компании за вычетом резерва на возможные потери		35 246	35 070

По состоянию на 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года доля Банка в уставном капитале АО «Система «Город» составляла 51%.

По состоянию на 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года доля Банка в уставном капитале АО «ОРЭК» составляла 100%.

Участие в уставных капиталах дочерних организаций отражается в бухгалтерском учете Банка в сумме фактически вложенных средств.

4.6 Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения представлены в таблице ниже.

	01.01.2019	01.01.2018
Облигации федерального займа, в том числе переданные без прекращения признания	569 168	-
	-	-
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения	569 168	-
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемых до погашения	-	-
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения за вычетом резерва на возможные потери	569 168	-

Облигации федерального займа являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации по состоянию на 01.01.2019 имеют сроки погашения с января 2020 года по ноябрь 2022 года, купонный доход – от 7,51% до 8,02%.

Облигации федерального займа в августе 2018 года были реклассифицированы из категории ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

4.7 Информация об основных средствах, нематериальных активах, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и запасах

Информация об основных средствах, нематериальных активах, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и запасах по состоянию на отчетную дату и 01.01.2018 год представлена в таблице ниже.

	Недвижимые основные средства	Прочие основные средства	Недвижи- мость, вре- менно неис- пользуемая в основной дея- тельности	Земля, вре- менно неис- пользуемая в основной дея- тельности	Вложения в строитель- ство (со- оружение) основных средств	Нематери- альные активы	Запасы	Итого
Итого на 01 января 2017 года	38 208	55 718	249 196	73 051	-	3 195	1 320	420 688
Увеличение стоимости всего, в том числе за счет:								
приобретения	-	5 156	26 010	21 994	-	1 571	16 105	70 836
переоценки	-	-	-	80	-	-	-	80
реклассификации	-	-	-	-	-	-	-	-
Уменьшение стоимости всего, в том числе за счет:	(12 002)	(28 168)	(135 737)	(22 917)	-	(1 356)	(17 062)	(217 242)
амортизационных отчислений	(724)	(16 775)	-	-	-	(1 356)	-	(18 855)
реализации	(11 278)	(11 393)	(124 770)	(21 119)	-	-	-	(168 560)
списания	-	-	-	-	-	-	(17 062)	(17 062)
реклассификации	-	-	(1 747)	-	-	-	-	(1 747)
переоценки/резерва	-	-	(9 220)	(1 798)	-	-	-	(11 018)
Итого на 01 января 2018 года	26 206	32 706	139 469	72 128	-	3 410	363	274 282
Увеличение стоимости всего, в том числе за счет:								
приобретения	-	18 100	16 495	1 223	935	2 600	14 915	54 268
переоценки	34 934	-	-	499	-	-	-	35 433
реклассификации	-	-	-	-	-	-	-	-
Уменьшение стоимости всего, в том числе за счет:	(26 459)	(16 263)	(28 953)	(1 223)	-	(1 056)	(14 865)	(88 819)
амортизационных отчислений	(454)	(11 149)	-	-	-	(1 056)	-	(12 659)
реализации	(10 609)	(3 254)	(24 616)	(1 223)	-	-	-	(39 702)
списания	(712)	(1 860)	-	-	-	-	(14 865)	(17 437)
реклассификации	-	-	-	-	-	-	-	-
переоценки/резерва	(14 684)	-	(4 337)	-	-	-	-	(19 021)
Итого на 01 января 2019 года	34 681	34 543	127 011	72 627	935	4 954	413	275 164

По состоянию на 01.01.2019 года у Банка краткосрочных договорных обязательств по приобретению основных средств не имелось. По состоянию на 01.01.2018 года – 347 тыс. руб. в части приобретения системы кондиционирования.

Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств по состоянию на 01.01.2019 года составили 935 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2018 года вложения отсутствовали.

По состоянию на 01.01.2019 и по состоянию на 01.01.2018 у Банка отсутствовали ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости ВНОД. В залог, в качестве обеспечения обязательств, основные средства и объекты недвижимости ВНОД не передавались.

По состоянию на 01.01.2019 года была произведена переоценка объектов недвижимости ВНОД и земли ВНОД, учитываемых на балансе Банка по справедливой стоимости, а также переоценка основных средств по группе недвижимое имущество и земля. Переоценка проводилась специалистами отдела по работе с залогами, независимые оценщики не привлекались.

В соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 года №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» и с учетом рекомендаций, указанных в письме Банка России от 30.12.2013 года №265-Т «О Методических рекомендациях «О тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение» объекты основных средств (кроме недвижимости и земли), нематериальных активов по состоянию на 01.01.2019 года были проверены на обесценение. В результате



проверки признаки возможного обесценения не выявлены, убытки от обесценения Банк не отражал.

4.8 Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи

Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи, представлена в таблице ниже.

	01.01.2019	01.01.2018
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		
Жилые помещения	20 636	15 466
Земля	650	650
Резерв на возможные потери	-	-
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	21 286	16 116

4.9 Информация об операциях аренды

При заключении договоров операционной аренды Банк выступает как в качестве арендатора, так и в качестве арендодателя (в том числе с заключением договоров субаренды). Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов.

Имущество, переданное в операционную аренду, продолжает отражаться на балансе Банка. Прямые затраты, связанные с заключением таких договоров (нотариальные, юридические и другие), признаются в качестве расходов того периода, к которому они относятся. Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды.

Так, за 2018 год арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу признанная в качестве расхода составила 36 674 тыс. руб. (за 2017 год – 42 000 тыс. руб.).

За 2018 год в доходах Банка от сдачи в аренду имущества признано 11 458 тыс. руб. (за 2017 год – 9 211 тыс. руб.).

В 2018 году было два договора финансовой аренды (лизинга), где Банк является арендатором. Расходы Банка по ним по состоянию на 01.01.2019 года составили 1 233 тыс. руб. (за 2017 год – 362 тыс. руб.).

Договоров финансовой аренды (лизинга), где Банк является арендодателем, в отчетном периоде и в аналогичном периоде прошлого года у Банка не было.

4.10 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов представлена в таблице ниже.

	01.01.2019				01.01.2018			
	Рубли	Доллары	Евро	Итого	Рубли	Доллары	Евро	Итого
Краткосрочные финансовые активы	67 878	1 310	-	69 188	59 016	2 824	-	61 840
Дебиторская задолженность по финансовым активам, в том числе по уплате комиссионного вознаграждения за расчетно-кассовое обслуживание	54 526	1 080	-	55 606	39 199	-	-	39 199
Начисленные проценты по финансовым активам	28 259	3	-	28 262	29 278	-	-	29 278
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	506	205	-	711	1 785	2 821	-	4 606
Прочие финансовые активы	632	22	-	654	4 040	3	-	4 043
Резерв на возможные потери	(16 045)	-	-	(16 045)	(15 286)	-	-	(15 286)
Долгосрочные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого финансовые активы	67 878	1 310	-	69 188	59 016	2 824	-	61 840
Краткосрочные нефинансовые активы	3 876	-	-	3 876	66 569	-	-	66 569

	01.01.2019				01.01.2018			
	Рубли	Доллары	Евро	Итого	Рубли	Доллары	Евро	Итого
Дебиторская задолженность по прочим хозяйственным операциям	6 501	-	-	6 501	73 600	-	-	73 600
Резерв на возможные потери	(2 625)	-	-	(2 625)	(7 031)	-	-	(7 031)
Долгосрочные нефинансовые активы	23 746	-	-	23 746	29 257	-	-	29 257
Средства и предметы труда	23 204	-	-	23 204	28 709	-	-	28 709
Расходы будущих периодов	542	-	-	542	548	-	-	548
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого нефинансовые активы	27 622	-	-	27 622	95 826	-	-	95 826
Итого прочие активы	95 500	1 310	-	96 810	154 842	2 824	-	157 666

Доля прочих активов в структуре активов Банка на 01.01.2019 составляет 1,70% (на 01.01.2018 – 2,48%).

Основная доля в составе прочих активов (без учета резервов на возможные потери) представлена дебиторской задолженностью по получению комиссионного вознаграждения за расчетно-кассовое обслуживание, начисленными процентами по финансовым активам и средствами и предметами труда.

Большая часть прочих активов на отчетную дату – 95 500 тыс. руб. сформирована в рублях (на 01.01.2018 – 154 842 тыс. руб.).

4.11 Информация о кредитах, депозитах и прочих средствах Банка России

	01.01.2019	01.01.2018
Прочие средства, полученные от Банка России	-	15 000
Итого прочие средства, полученные от Банка России	-	15 000

4.12 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

По состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 у Банка не было остатков средств на счетах кредитных организаций.

4.13 Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.01.2019	01.01.2018
Юридические лица, в том числе индивидуальные предприниматели		
- текущие/расчетные счета	368 595	300 233
- срочные депозиты, в том числе	17 345	49 539
Итого средств юридических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	385 940	349 772
Физические лица		
- текущие счета/счета до востребования	400 661	408 988
- срочные вклады	3 827 386	4 315 700
Итого средств физических лиц	4 228 047	4 724 688
Итого средств клиентов	4 613 987	5 074 460

Наибольший удельный вес в структуре остатков средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, приходится на срочные вклады физических лиц, по состоянию на 01.01.2019 – 82,95% (на 01.01.2018 – 85,05%).

Остатки средств на счетах физических лиц и индивидуальных предпринимателей, отраженные по строке 16.1 бухгалтерского баланса (публикуемая форма) формы 0409806 по состоянию на отчетную дату и на 01.01.2018 года соответствуют суммам, отраженным в отчетности по форме 0409345 «Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств физических лиц, размещенных во вклады», что в абсолютном выражении составляет 4 249 855 тыс. руб. на 01.01.2019 года и 4 745 977 тыс. руб. на 01.01.2018 года.



Оренбургский ипотечный коммерческий банк «Русь» (Общество с ограниченной ответственностью)

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов и нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течении 2018 года.

Ниже приведено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по отраслям экономики:

	01.01.2019	01.01.2018
Физические лица	4 228 047	4 724 688
Транспорт и связь	100 128	132 302
Финансовая деятельность	1 947	2 984
Строительство	91 802	17 914
Прочие отрасли	172 015	173 530
Промышленность	10 165	12 960
Услуги	5 103	5 921
Торговая	2 362	3 167
Сельское хозяйство	2 418	994
Итого средств клиентов	4 613 987	5 074 460

4.14 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых обязательств

По состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 у Банка не было выпущенных долговых обязательств.

4.15 Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

	01.01.2019	01.01.2018
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	19 954	52 981
Обязательства перед компаниями-поставщиками услуг по переводу денежных средств, собранных у населения	41 157	33 366
Расчеты по оплате труда и другие выплаты	7 149	7 979
Расчеты по налогам и сборам	8 265	9 334
Обязательства по зачислению заработной платы сотрудникам бюджетной сферы	-	51
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими кредиторами	1 492	2 401
Прочие финансовые обязательства	-	7 403
Итого финансовые обязательства	78 017	113 515
Прочие нефинансовые обязательства	400	776
Итого нефинансовые обязательства	400	776
Итого прочие обязательства	78 417	114 291

Доля прочих обязательств в структуре пассивов Банка на 01.01.2019 составляет 1,38% (на 01.01.2018 – 1,8%).

Основная доля в составе прочих обязательств представлена обязательствами перед компаниями-поставщиками услуг по переводу денежных средств, собранных у населения, и начисленными процентами по финансовым обязательствам.

4.16 Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах представлена в таблице ниже.

	01.01.2018	Чистое создание (+)/восстановление резерва (-)	01.01.2019
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	2 311	3 115	5 426
<i>со сроком более 1 года</i>	1 798	3 122	4 920
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	756	(524)	232
<i>со сроком более 1 года</i>	57	169	226
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	802	(130)	672
<i>портфель неиспользованных кредитных линий</i>	802	(84)	718
ИТОГО	3 869	2 461	6 330

4.17 Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

Номинальная стоимость объявленного и полностью оплаченного уставного капитала Банка по состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 составляла 662 842,7 тыс. руб.

Права участников при голосовании определяются их долей в уставном капитале. При выходе из состава участников каждый участник имеет право на долю в чистых активах Банка, приходящихся на участников Банка. Расчет указанных долей производится на основании бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

По состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 Банк не имел обязательств по выплате действительной стоимости участникам, подавшим заявление о выходе из Банка.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

По результатам деятельности за 2018 год Банком получен убыток в размере 167 263 тыс. руб.

По итогам деятельности Банка за отчетный период, равно как и в предыдущем отчетном периоде, наблюдалось сохранение структуры доходов.

Наибольший удельный вес приходится на процентные доходы, которые в абсолютном выражении составляют 515 961 тыс. руб.:

- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями (75,68% в структуре процентных доходов);
- от вложений в ценные бумаги (20,41% в структуре процентных доходов);
- от размещения средств в кредитных организациях (3,91% в структуре процентных доходов).

Второй по значимости статьей в структуре банковских доходов являются комиссионные доходы, которые в абсолютном выражении составляют 193 121 тыс. руб.

В структуре расходов одной из наиболее крупных статей является статья «Процентные расходы», которая в абсолютном выражении составляет 285 764 тыс. руб.

Структура процентных расходов представлена следующим образом:

- процентные расходы, уплаченные по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями (99,23% в структуре процентных расходов);
- процентные расходы, уплаченные по привлеченным средствам кредитных организаций (0,77% в структуре процентных расходов).

Существенная доля в структуре расходов, приходится на статью «Операционные расходы» (в абсолютном выражении она составляет 340 904 тыс. руб.), что связано с особенностями бизнеса, высоким уровнем трудозатрат, необходимостью выполнения требований Банка России.

Чистый расход от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отчетном периоде составил 62 тыс. руб., чистый доход от аналогичных операций по состоянию на 01.01.2018 года – 69 тыс. руб.

Чистый расход от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2019 года составил 9 136 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2018 года – 3 974 тыс. руб.

5.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов, признанных в составе прибыли (убытка) в отчетном периоде

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов, признанных в составе прибыли (убытка), за 2018 год приведена в таблице ниже:

Направления деятельности	Созданные резервы на 01.01.2018	Чистое создание (+) / восстановление резерва (-)	Списания	Созданные резервы на 01.01.2019
Кредитование кредитных организаций	35 330	83	(35 000)	413
Корреспондентские счета в кредитных организациях	2 195	(1 239)	-	956
Кредитование корпоративных клиентов	207 877	185 217	(12 893)	380 201
Кредитование физических лиц	92 492	4 018	-	96 510
Вложения в сторонние векселя	47 196	-	(47 196)	-
Вложения в долговые обязательства	27 904	-	(27 904)	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	176	(176)	-	-
Прочие активы	22 309	(1 768)	(1 879)	18 662
Внебалансовые обязательства	3 869	2 461	-	6 330
Резервы оценочного характера	-	27	(27)	-
Резервы по долгосрочным активам для продажи	-	-	-	-
Резерв по средствам труда	-	-	-	-
ИТОГО	439 348	188 623	(124 899)	503 072

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов, признанных в составе прибыли (убытка), за 2017 год приведена в таблице ниже:

Направления деятельности	Созданные резервы на 01.01.2017	Чистое создание (+) / восстановление резерва (-)	Списания	Созданные резервы на 01.01.2018
Кредитование кредитных организаций	35 348	(18)	-	35 330
Корреспондентские счета в кредитных организациях	1 706	489	-	2 195
Кредитование корпоративных клиентов	177 440	30 437	-	207 877
Кредитование физических лиц	84 162	8 340	(10)	92 492
Вложения в сторонние векселя	47 196	-	-	47 196
Вложения в долговые обязательства	31 227	(3 323)	-	27 904
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	382	(206)	-	176
Прочие активы	20 030	2 867	-	22 309
Внебалансовые обязательства	3 808	61	-	3 869
Резервы оценочного характера	45	(45)	-	-
Резервы по долгосрочным активам для продажи	-	-	-	-
Резерв по средствам труда	1025	(1 025)	-	-
ИТОГО	402 369	37 577	(598)	439 348

5.2 Информация об убытках и суммах восстановления убытков от обесценения по переоцененным активам, признанных в отчетном периоде в составе прочего совокупного дохода

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по переоцененным активам, признанных в отчетном периоде в составе прочего совокупного дохода представлена в таблице ниже.

	01.01.2018	Прочий совокупный доход (+)/убыток (-)	01.01.2019
Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	8 418	(7 832)	586
Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	9 523	(8 669)	18 192
Фонд переоценки основных средств	622	20 060	20 682
Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	-	(4 050)	4 050
Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	931	2 590	3 521
Итого прочий совокупный доход (+)/убыток (-) за 2018 год		2 099	

За аналогичный период прошлого года:

	01.01.2017	Прочий совокупный доход (+)/убыток (-)	01.01.2018
Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	3 712	4 706	8 418
Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	10 583	1 060	9 523
Фонд переоценки основных средств	622	-	622
Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	914	17	931
Итого прочий совокупный доход (+)/убыток (-) за 2017 год		5 783	

5.3 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	01.01.2019	01.01.2018	Изменение
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	182 647	185 763	(3 116)
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(183 028)	(186 155)	3 127
Итого финансовый результат	(381)	(392)	

5.4 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прочего совокупного дохода и классифицированной как отдельный компонент собственного капитала

По состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2019 года у Банка не было курсовых разниц, признанных в составе прочего совокупного дохода и классифицированных как отдельный компонент собственного капитала.

5.5 Информация об основных компонентах расхода по налогу, информация, связанная с изменением ставок по налогу, введением новых налогов

Расходы по налогу на прибыль по состоянию на 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года включают следующие компоненты:

	01.01.2019	01.01.2018
Налог на прибыль - 20%	-	-
Налог на доходы по государственным ценным бумагам - 15%	8 332	9 113
Итого налог на прибыль	8 332	9 113
Отложенный налог на прибыль	(1 040)	(4 662)
Возмещение (расход) по налогам	7 292	4 451

Информация об иных налогах и сборах, относимых на расходы, представлена в таблице ниже.

	01.01.2019	01.01.2018
Налог на добавленную стоимость, уплаченный за товары, работы и услуги	(84)	(12 165)
Налог на имущество	(897)	(914)
Земельный налог	(628)	(1 303)
Транспортный налог	(51)	(168)
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	(1)	(1)
Расходы по уплате госпошлины	(714)	(1 275)
Налог на дивиденды	(10)	(9)
Итого налоги и сборы (кроме налога на прибыль), относимые на расходы	(2 385)	(15 835)

Расходы по налогу на добавленную стоимость, уплаченные за товары, работы и услуги по состоянию на 01.01.2019 года существенно уменьшились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 12 081 тыс. руб. в связи с отражением налога на добавленную стоимость по приобретенным работам и услугам с 2018 года на расходах по соответствующему символу формы 0409102 «Отчета о финансовых результатах кредитной организации», а не по символу 48413.

Налог на прибыль и отложенные налог на прибыль учитывается в статье «Возмещение (расход) по налогам» отчета о финансовых результатах (публикуемая форма). Иные налоги и сборы, относимые на расходы, согласно МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», реклассифицированы Банком в статью «Операционные расходы».

В течение 2018 года и 2017 года ставки налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

С 01.01.2019 года увеличена ставка по налогу на добавленную стоимость на два процентных пункта с 18% до 20%.

5.6 Информация о расходах на выплату вознаграждений работникам, информация о характере расходов на вознаграждение работникам

	01.01.2019	01.01.2018
Расходы на оплату труда всего, в том числе	(122 420)	(128 798)
Расходы на оплату труда, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в том числе	(85 085)	(100 524)
Расходы по выплате краткосрочных выходных пособий	(1 108)	(5 784)
Материальная помощь и денежные вознаграждения, несвязанные с оплатой труда	(516)	(179)
Компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	(37 335)	(28 274)
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	(34 475)	(37 731)
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	(4 404)	(4 262)

В отчетном периоде по членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, Банк восстановил на доходы отсроченное вознаграждение в размере 4 671 тыс. руб. и страховые взносы в размере 1 070 тыс. руб.

Расходы по выплате вознаграждений работникам учитываются в статье «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах (публикуемая форма).

5.7 Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов

В течение отчетного периода и аналогичного периода прошлого года у Банка не было затрат на исследования и разработки, признанные в качестве расходов.

5.8 Информация о статьях доходов (расходов), подлежащих отдельному раскрытию

	01.01.2019	01.01.2018
Доход от выбытия (реализации) основных средств	186	1 624
Доход от выбытия (реализации) имущества, полученного по договорам отступного (залога), в том числе	1 331	20 983
Доход от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 204	2 228
Доход от выбытия (реализации) прочего имущества	1	83
Расход от выбытия (реализации) основных средств	(5 892)	(8 795)
Расход от выбытия (реализации) имущества, полученного по договорам отступного (залога), в том числе	(4 553)	(39 615)
Расход от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	(367)
Расход от выбытия (реализации) прочего имущества	(85)	(95)
Расходы от списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний	-	-
Расходы по судебным разбирательствам	(1)	(27)
Доходы (расходы) от прекращенной деятельности	-	-

Банк, руководствуясь МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» и пунктом 2 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» Указания Банка России от 24.11.2016 года №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее - Указание Банка России №4212-У), доходы (расходы) от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в отчетном периоде и в аналогичном периоде прошлого года, реклассифицировал соответственно в статью «Прочие операционные доходы» и «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах (публикуемая форма). В результате чего, статья «Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности» отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) равна нулю.

Информация о долгосрочных активов, предназначенных для продажи, раскрыта в пункте 4.8 настоящей пояснительной информации.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный убыток Банка за 2018 год составил 165 164 тыс.руб., в том числе убыток за отчетный период 167 263 тыс.руб., прочий совокупный доход (изменение фонда переоценки основных средств и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи) – 2 099 тыс.руб.

За 2017 год общий совокупный убыток – 22 471 тыс.руб., в том числе убыток за отчетный период – 28 254 тыс.руб., прочий совокупный доход (изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи) – 5 783 тыс.руб.

Информация о дивидендах раскрыта в пункте 2.2 настоящей пояснительной информации.

7. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

Показатель финансового рычага по Базелю III на 01.01.2019 год равен 16,7%, что на 1,1 процентных пункта ниже значения данного показателя на 01.01.2018 года.

Размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом по состоянию на 01.01.2019, равен величине балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, и составляет 5 693 904 тыс. руб.

Снижение показателя финансового рычага с 17,8% на 01.01.2018 года до 16,7% на 01.01.2019 года обусловлено снижением значения основного капитала на 16,85%, при этом снижение размера активов составило 10,94%.

8. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Результаты сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) формы 0409814 с аналогичными статьями бухгалтерского баланса (публикуемая форма) формы 0409806 в отношении денежных средств и их эквивалентов, представлены в таблице ниже:

Бухгалтерский баланс			Отчет о движении денежных средств		
Наименование статьи	Номер строки	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2018
Денежные средства	1	281 624	325 966	281 624	325 966
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской федерации	2	280 581	140 439	244 066	100 766
Средства в кредитных организациях	3	87 144	106 025	69 122	64 529

В статью «Денежные средства и их эквиваленты» отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) форма 0409814 не включаются суммы обязательных резервов и средства в кредитных организациях, которые согласно Положению Банка России от 23.11.2017 года №611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» классифицированы в категорию качества выше, чем первая.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств в течение анализируемых периодов не было.

Все потоки, необходимые для поддержания операционных возможностей регулируются в соответствии с нормативными актами Банка России и ограничены обязательными нормативами.

Помимо этого, потоки, увеличивающие операционные возможности (оттоки по ссудной задолженности и прочим активам, приток по кредитам Центрального Банка), обеспечивают дальнейшее развитие деятельности Банка и рост показателей прибыльности.

В течение 2018 года и 2017 года кредитные средства использовались в полном объеме.

Все потоки денежных средств Банка осуществлялись на территории Российской Федерации.

9. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

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

Банк выстраивает систему управления рисками на принципах, соответствующих законодательству Российской Федерации.

Основными видами рисков, которые Банк оценивает и контролирует на постоянной основе, являются: кредитный риск, рыночный риск (в том числе валютный, процентный, фондовый, товарный), риск ликвидности, операционный риск (в том числе правовой), риск концентрации, риск потери деловой репутации, регуляторный риск и стратегический риск.

Система управления рисками в Банке основана на принципах, целях и задачах управления рисками, которые изложены в «Стратегии и порядке управления рисками и капиталом в ОИКБ «Русь» (ООО)», утвержденной советом директоров Банка (далее - Стратегия). В целях реализации основных положений Стратегии в Банке разработаны внутренние нормативные документы, конкретизирующие и определяющие процедуры и правила управления каждым отдельным риском, которые утверждены правлением Банка.

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

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

- идентификация (выявление) рисков, присущих деятельности Банка;



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

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

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

- органы управления Банка (совет директоров Банка, председатель правления и правление Банка);
- коллегиальные рабочие органы Банка (кредитный и финансовый комитет Банка);
- служба риск - менеджмента;
- комплаенс - функция (обеспечивает управление регуляторным (комплаенс) риском);
- структурные подразделения и должностные лица Банка, в том числе:
 - управление корпоративных продаж и отдел кредитования физических лиц, занимающиеся выдачей кредитов розничному и корпоративному бизнесу, осуществляют управление кредитным риском в пределах своих полномочий и в соответствии с внутренними документами Банка, определяющими правила и процедуры управления отдельными видами рисков;
 - казначейство при размещении денежных средств в ценные бумаги и межбанковские кредиты, при осуществлении валютно-обменных и других неторговых операций, привлечения и размещения валютного межбанковского кредита, осуществляют управление рыночным риском в пределах своих полномочий и в соответствии с внутренними документами Банка, определяющими правила и процедуры управления отдельными видами рисков.

Основными задачами службы риск - менеджмента являются оценка кредитного риска по кредитным продуктам Банка, рыночного риска по финансовым инструментам, а также оценка уровня нефинансовых рисков, разработка методологии оценки рисков, выявление и оценка регуляторных рисков, связанных с деятельностью Банка. Кроме того, задачей службы риск-менеджмента является оценка достаточности капитала на покрытие принятых Банком рисков с учетом соблюдения установленных ориентиров достаточности капитала, проведение комплексного стресс - тестирования деятельности Банка.

Руководителем комплаенс - функции является руководитель службы внутреннего контроля, который отвечает за координацию управления регуляторным риском в целом и за координацию действий всех сотрудников комплаенс - функции и осуществляет свою деятельность под контролем председателя правления Банка.

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России №180-И) представлена в таблице ниже.

	01.01.2019	01.01.2018	Изменения
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	1 288 928	476 447	812 481
Резервы под активы I-й группы риска	38	61	(23)
Кредитный риск по активам I-й группы риска	-	-	-
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	82 932	83 306	(374)
Резервы под активы II-й группы риска	885	1 931	(1 046)
Кредитный риск по активам II-й группы риска	16 409	16 275	134
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	-	-	-
Резервы под активы III-й группы риска	-	-	-
Кредитный риск по активам III-й группы риска	-	-	-

	01.01.2019	01.01.2018	Изменения
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	2 560 812	2 738 234	(177 422)
Резервы под активы IV-й группы риска	404 244	322 526	81 718
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	2 156 568	2 415 708	(259 140)
Активы с пониженным коэффициентом риска	1 186 298	1 106 330	79 968
Резервы под активы с пониженным коэффициентом риска	10 889	5 698	5 191
Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом риска	643 192	596 425	46 767
Активы с повышенным коэффициентом риска	461 622	606 552	(144 930)
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска	85 432	105 074	(19 642)
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	737 608	752 464	(14 856)
Кредиты на потребительские цели, всего	3 871	3 563	308
Резервы под кредиты на потребительские цели	68	187	(119)
Кредитный риск по кредиты на потребительские цели	4 854	3 752	1 102
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	3 558 631	3 784 624	(225 993)
Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:	465 929	373 341	92 588
Условные обязательства кредитного характера без риска	416 402	292 979	123 423
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	10 770	14 253	(3 483)
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	11 715	13 130	(1 415)
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	27 042	52 979	(25 937)
Резервы под условные обязательства кредитного характера	6 331	3 869	2 462
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	34 683	61 531	(26 848)
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-	-
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-	-
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	-	-	-
Рыночный риск	390 513	492 950	(102 437)
Операционный риск	72 298	76 089	(3 791)
Итого нагрузка на капитал	4 887 552	5 290 218	(402 666)

9.1 Кредитный риск

В качестве основного риска Банк идентифицирует и принимает кредитный риск, а именно риск того, что заемщик/контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Кредитный риск является наиболее существенным в деятельности Банка – это объясняется тем, что основным бизнес - направлением Банка является кредитование корпоративных и розничных клиентов.

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

Управление кредитным риском осуществляется на всех этапах кредитного процесса и включает в себя следующие основные элементы:

- идентификация, количественная и качественная оценка риска;
- меры по ограничению и снижению риска (установление лимитов, принятие обеспечения и прочее);
- мониторинг и контроль уровня риска – как на уровне отдельной ссуды, так и на портфельном уровне;
- формирование резервов на возможные потери.

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудной задолженности и прочим активам в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

Ниже представлена информация об объемах и сроках просроченной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов на 01.01.2019 года (по форме 0409115):

Вид финансового актива	Общая сумма задолжен- ности	Общая сумма просрочен- ной задолжен- ности	Просроченная задолженность по срокам			
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Корреспондентские счета в кредитных организациях	85 824	-	-	-	-	-
Ценные бумаги, в том числе:	585 456	-	-	-	-	-
вложения в долговые обязательства	550 210	-	-	-	-	-
учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
участие	35 246	-	-	-	-	-
Кредиты и прочие ссуды, в том числе:	3 768 900	406 934	58 025	19 370	202 060	127 479
нефинансовым организациям	1 181 642	333 582	49 303	-	198 667	85 612
потребительское кредитование	504 562	38 632	3 006	1 351	1 021	33 254
ипотечное кредитование	1 996 278	33 882	5 716	17 763	2 372	8 031
кредитным организациям и банкам-нерезидентам	13 196	-	-	-	-	-
прочая задолженность, приравненная к ссудной задолженности	73 222	838	-	256	-	582
Прочие активы	113 284	38 661	18 580	8 038	1 580	10 463
Итого	4 553 464	445 595	76 605	27 408	203 640	137 942

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 задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов на 01.01.2018 года:

Вид финансового актива	Общая сумма задолжен- ности	Общая сумма просрочен- ной задолжен- ности	Просроченная задолженность по срокам			
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Корреспондентские счета в кредитных организациях	105 142	-	-	-	-	-
Ценные бумаги, в том числе:	110 346	75 100	-	-	-	75 100
вложения в долговые обязательства	27 904	27 904	-	-	-	27 904
учтенные векселя	47 196	47 196	-	-	-	47 196
участие	35 246	-	-	-	-	-
Кредиты и прочие ссуды, в том числе:	3 825 126	226 457	11 041	9 870	5 122	200 424
нефинансовым организациям	1 478 974	106 789	-	-	-	106 789
потребительское кредитование	255 042	50 049	6 017	1 743	3 428	38 861
ипотечное кредитование	1 821 421	29 978	4 618	8 127	1 694	15 539
кредитным организациям и банкам-нерезидентам	37 574	35 000	-	-	-	35 000
прочая задолженность, приравненная к ссудной задолженности	232 115	4 641	406	-	-	4 235
Прочие активы	153 957	19 307	7 281	823	414	10 789
Итого	4 194 571	320 864	18 322	10 693	5 536	286 313

Результаты классификации активов по категориям качества, размерам расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери на 01.01.2019 года и 01.01.2018 года соответственно:



Оренбургский ипотечный коммерческий банк «Русь» (Общество с ограниченной ответственностью)

Вид финансового актива	Категория качества							Резерв на возможные потери Фактически сформированный По категориям качества						
	Общая сумма задолжен- ности							Размер просроченной задолжен- ности	Расчетный	Итого				
		I	II	III	IV	V	II				III	IV	V	
Корреспондентские счета в кредитных организациях	85 824	66 853	18 971	-	-	-	-	-	949	949	949	-	-	-
Ценные бумаги, в том числе:	585 456	585 456	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
вложения в долговые обязательства	550 210	550 210	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
участие	35 246	35 246	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты и прочие ссуды, в том числе:	3 768 900	173 677	2 719 321	339 920	187 561	348 421	406 934	515 115	477 123	22 903	36 162	87 152	330 906	
нефинансовым организациям	1 181 642	113 356	548 893	89 898	148 231	281 264	333 582	381 612	378 970	5 099	18 699	73 908	281 264	
потребительское кредитование	504 562	31 238	224 642	183 580	22 955	42 147	38 632	72 658	59 138	4 930	8 859	8 904	36 445	
ипотечное кредитование	1 996 278	14 138	1 875 200	66 393	16 375	24 172	33 882	58 946	37 116	11 837	8 580	4 340	12 359	
кредитным организациям и банкам-нерезидентам	13 196	13 196	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
прочая задолженность, приравненная к ссудной задолженности	73 222	1 749	70 586	49	-	838	838	1 899	1 899	1 037	24	-	838	
Прочие активы	113 284	44 094	35 991	17 879	3 172	12 148	38 661	18 670	18 670	1 439	3 508	1 597	12 126	
Итого	4 553 464	870 080	2 774 283	357 799	190 733	360 569	445 595	534 734	496 742	25 291	39 670	88 749	343 032	

Вид финансового актива	Общая сумма задолжен- ности	Категория качества					Размер просроченной задолжен- ности	Резерв на возможные потери Фактически сформированный					
		I	II	III	IV	V		Расчетный	Итого	По категориям качества			
										II	III	IV	V
Корреспондентские счета в кредитных организациях	105 142	61 462	43 680	-	-	-	-	2184	2184	2184	-	-	-
Ценные бумаги, в том числе:	110 346	17 646	17 600	-	-	75 100	75 100	75 276	75 276	176	-	-	75 100
вложения в долговые обязательства	27 904	-	-	-	-	27 904	27 904	27 904	27 904	-	-	-	27 904
учтенные векселя	47 196	-	-	-	-	47 196	47 196	47 196	47 196	-	-	-	47 196
участие	35 246	17 646	17 600	-	-	-	-	176	176	176	-	-	-
Кредиты и прочие ссуды, в том числе:	3 825 126	77 338	3 196 440	294 708	35 109	221 531	226 457	375 505	335 369	52 673	66 369	8 679	207 648
нефинансовым организациям	1 478 974	14 336	1 136 884	220 965	-	106 789	106 789	211 459	201 156	37 547	56 821	-	106 788
потребительское кредитование	255 042	23 574	150 347	24 293	12 024	44 804	50 049	60 148	54 688	3 381	5 169	4 958	41 180
ипотечное кредитование	1 821 421	17 713	1 702 821	47 505	23 085	30 297	29 978	61 772	37 399	9 681	3 958	3 721	20 039
кредитным организациям и банкам-нерезидентам	37 574	2 574	-	-	-	35 000	35 000	35 000	35 000	-	-	-	35 000
прочая задолженность, приравненная к ссудной задолженности	232 115	19 141	206 388	1 945	-	4 641	4 641	7 126	7 126	2064	421	-	4 641
Прочие активы	153 957	24 534	89 052	27 311	496	12 564	19 307	19 985	19 985	1496	5 707	246	12 536
Итого	4 194 571	180 980	3 346 772	322 019	35 605	309 195	320 864	472 950	432 814	56 529	72 076	8 925	295 284



Оренбургский ипотечный коммерческий банк «Русь» (Общество с ограниченной ответственностью)

В соответствии с Положением Банка России №590-П ссуды, классифицированные во II-V категории качества, считаются обесцененными.

Банк, управляя кредитным риском, активно работает с обеспечением по кредиту, принимаемого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери. Общей целью определения рыночной и залоговой (справедливой) стоимости и оформления в залог обеспечения является снижение рисков кредитования посредством определения количественных и качественных характеристик предлагаемого в залог имущества, реальной рыночной стоимости предмета залога, залоговой (справедливой) стоимости, возможности его реализации в случае возникновения неисполнения обязательств по кредитным договорам.

Рыночная стоимость залогового имущества определяется путем расчета с использованием трех подходов: сравнительного, доходного и затратного. Залоговая (справедливая) стоимость имущества определяется путем дисконтирования. Основными параметрами обеспечения являются: ликвидность, сохранность, контролируемость и значимость для бизнеса заемщика/залогодателя в соответствии с Федеральным законом «Об оценочной деятельности» №135-ФЗ от 29.07.1998 года.

В целях обеспечения сохранности и контролируемости залогового имущества, находящегося у Банка в обеспечении, производится мониторинг залоговых активов с утвержденной периодичностью в разрезе следующего имущества:

- объекты недвижимости не реже одного раза в год;
- движимое имущество не реже одного раза в полугодие;
- прочее не реже одного раза в квартал.

Все принятое Банком в минимизацию резервов залоговое имущество по состоянию на отчетную дату относится ко второй категории качества.

По состоянию на 01.01.2019 года балансовая стоимость имущества, взысканного в счет непогашенной (дефолтной) задолженности составляет 224 973 тыс. руб. Справедливая стоимость реализованного обеспечения за 2018 год составила 41 171 тыс. руб.

У Банка отсутствует перезаложенное обеспечение и обязательство по его возврату.

9.2 Рыночный риск

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

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

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

Оценка рыночного риска торгового портфеля в Банке осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015 года №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России №511-П) в целях в целях соблюдения обязательных нормативов деятельности банков, установленных Инструкцией Банка России №180-И.

Банк выделяет следующие виды рыночных рисков:

- валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах;
- процентный риск банковского портфеля – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам, внебалансовым инструментам, входящим в состав банковского портфеля;



Оренбургский ипотечный коммерческий банк «Русь» (Общество с ограниченной ответственностью)

- фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;
- товарный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения динамики товарных цен, включая драгоценные металлы (кроме золота) и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению цены товаров, обращающихся на организованном рынке.

	01.01.2019	01.01.2018
Для целей расчета норматива Н 1.0:		
Процентный риск	31 071	39 238
Фондовый риск	170	198
Валютный риск	-	-
Товарный риск	-	-
Рыночный риск	390 513	492 950

С целью управления рыночным риском советом директоров Банка утвержден объем базового экономического капитала, покрывающего принимаемый рыночный риск. Данный показатель и сигнальные значения к нему контролируются на регулярной основе, результаты контроля включаются в отчетность, формируемую службой риск - менеджмента в рамках внутренних процедур достаточности капитала. В отчетном периоде нарушений сигнальных значений не зафиксировано.

Ниже представлена информация о подверженности Банка валютному риску.

	01.01.2019					01.01.2018				
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие валюты	Итого	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы										
Денежные средства	262 139	8 448	11 037	-	281 624	301 759	13 420	10 787	-	325 966
Средства в ЦБ РФ	280 581	-	-	-	280 581	140 439	-	-	-	140 439
Средства в кредитных организациях	80 590	4 324	2 230	-	87 144	77 675	12 276	16 074	-	106 025
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	151	-	-	-	151	213	-	-	-	213
Чистая ссудная задолженность	3 420 731	21 046	-	-	3 441 777	3 488 700	6 272	-	-	3 494 972
Чистые вложения в ценные бумаги и иные активы, имеющиеся для продажи	545 388	41 770	25 149	-	612 307	1 749 908	47 198	22 426	-	1 819 532
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	569 168	-	-	-	569 168	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	780	-	-	-	780	4 327	-	-	-	4 327
Отложенный налоговый актив	16 081	-	-	-	16 081	16 500	-	-	-	16 500
Основные средства, нематериальные активы и материальные активы	275 164	-	-	-	275 164	274 282	-	-	-	274 282
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	21 286	-	-	-	21 286	16 116	-	-	-	16 116
Прочие активы	95 500	1 310	-	-	96 810	154 836	2 830	-	-	157 666
Всего активов	5 567 559	76 898	38 416	-	5 682 873	6 224 755	81 996	49 287	-	6 356 038
Обязательства										
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-	15 000	-	-	-	15 000
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	4 500 911	75 904	37 172	-	4 613 987	4 943 938	82 178	48 344	-	5 074 460
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4 249 855	-	-	-	4 249 855	4 620 257	77 376	48 344	-	4 745 977



01.01.2019

01.01.2018

	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие валюты	Итого	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 532	-	-	-	1 532	836	-	-	-	836
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	78 410	7	-	-	78 417	114 260	24	7	-	114 291
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 330	-	-	-	6 330	3 869	-	-	-	3 869
Всего обязательств	4 587 183	75 911	37 172	-	4 700 266	5 077 903	82 202	48 351	-	5 208 456
Чистая балансовая позиция	980 376	987	1 244	-	x	1 146 852	(206)	936	-	x
Чистая внебалансовая позиция по производным финансовым инструментам и срочным сделкам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера	473 971	-	-	-	473 971	441 746	-	-	-	441 746
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Контроль и управление валютной позицией осуществляется казначейством Банка на постоянной основе.

Анализ чувствительности прибыли после налогообложения к изменениям курса рубля к другим валютам (при неизменных других параметрах) представлен ниже:

Наименование валюты	Изменение валютного курса		Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения		Воздействие на собственный капитал	
	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2018
Доллар США	69,4706	57,6002	x	x	x	x
укрепление доллара США на	5%	5%	49	(10)	39	(8)
ослабление доллара США на	(5%)	(5%)	(49)	10	(39)	8
Евро	79,4605	68,8668	x	x	x	x
укрепление евро на	5%	5%	62	47	50	37
ослабление евро на	(5%)	(5%)	(62)	(47)	(50)	(37)
Итого укрепление валют	5%	5%	111	36	89	29
Итого ослабление валют	(5%)	(5%)	(111)	(36)	(89)	(29)

Портфель ценных бумаг, подверженных фондовому риску, составляет 1 066,08 тыс. руб., или 0,11% от капитала. Ввиду незначительности вложений анализ чувствительности не проводится.

Ниже приведен анализ чувствительности торговых и имеющихся в наличии для продажи долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменению процентных ставок.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Изменение рыночной цены	Справедливая стоимость		Влияние на прибыль до налогообложения		Влияние на собственные средства	
		01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2018
		50 786	635 414				
ОФЗ/Банк России	5%			2 539	31 771	2 031	25 417
	(5%)			(2 539)	(31 771)	(2 031)	(25 417)
		6 049	12 139				
Муниципальные облигации	5%			302	607	242	486
	(5%)			(302)	(607)	(242)	(486)
		152 872	785 907				
Облигации кредитных организаций	5%			7 644	39 295	6 115	31 436
	(5%)			(7 644)	(39 295)	(6 115)	(31 436)
		366 440	349 970				
Корпоративные облигации	5%			18 322	17 561	14 658	14 049
	(5%)			(18 322)	(17 561)	(14 658)	(14 049)
		576 147	1 783 430				
	5%			28 807	89 234	23 046	71 387
Итого	(5%)			(28 807)	(89 234)	(23 046)	(71 387)

9.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить выполнение своих обязательств в полном объеме в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банк выделяет следующие виды риска ликвидности и факторы его возникновения:

- структурный: риск потери ликвидности, возникающий на плановых потоках платежей в связи с несбалансированностью по срокам объемов фактических активов и пассивов, контрагентных требований и обязательств, которые генерируют объемы входящих и исходящих, то есть ожидаемых и предсказуемых, потоков платежей;
- отток привлеченных средств: риск потери ликвидности, возникающий на вероятных или прогнозных потоках платежей в связи с непредсказуемым увеличением исходящих платежей (например, рост клиентских платежей или отзыв существенной части пассивов, которые не были спрогнозированы и предусмотрены в плановых объемах исходящих платежей) и(или) уменьшением входящих платежей на счета клиентов;
- непоставка или невозврат актива: риск потери ликвидности, связанный с реализацией кредитного риска, то есть с непредсказуемым невозвратом или непоставкой актива, сумма которого учитывалась при планировании объема входящих платежей;
- риск потери ликвидности, связанный с реализацией рыночного риска, то есть с невозможностью продажи актива к данному сроку по ожидаемой цене, учтенной при планировании объема входящих платежей;
- риск потери ликвидности, связанный с реализацией операционного риска, то есть с ошибками в процедурах или операционными сбоями в процессах, обеспечивающих осуществление платежей Банка;
- риск ликвидности, связанный с невозможностью обратиться к источникам покупной ликвидности (например, исчерпаны лимиты Банка на межбанковском рынке, что может произойти как по макроэкономическим (кризис рынка), так и по другим причинам (потеря репутации в связи с негативной информацией, размещенной в средствах массовой информации));
- риск концентрации в рамках риска ликвидности, который выражается в чрезмерной зависимости привлечения средств от небольшого числа контрагентов.

Функции управления ликвидностью в Банке распределены между подразделениями и органами управления Банка: совет директоров, финансовый комитет, казначейство.

Для оценки риска ликвидности и его регулирования в Банке применяется модель платежной позиции. Платежная позиция является основным методом количественной оценки и управления риском потери ликвидности. Платежная позиция основана на своевременном исполнении



Оренбургский ипотечный коммерческий банк «Русь» (Общество с ограниченной ответственностью)

требований и обязательств, взвешенных с учетом риска, а также планировании новых финансовых потоков, исходя из наиболее вероятного развития событий. В качестве дополнительной информации о состоянии ликвидности используются данные о значениях коэффициентов ликвидности, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И и разрывах ликвидности, рассчитанных по методике Банка России. Нормативы, установленные Банком России, включают в себя норматив мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности.

Информация о соблюдении Банком данных нормативов представлена в таблице ниже.

Норматив	Фактическое значение норматива ликвидности, %		Нормативное значение, %
	01.01.2019	01.01.2018	
Мгновенной ликвидности (Н2)	273,81	417,85	15,0 min
Текущей ликвидности (Н3)	389,35	395,04	50,0 min
Долгосрочной ликвидности (Н4)	44,90	36,07	120,0 max

По состоянию на отчетную дату нормативы по мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности Банк выполняет с большим запасом. Проводимые Банком мероприятия по управлению ликвидностью в отчетном периоде позволили Банку своевременно и в полном объеме исполнить все свои обязательства перед кредиторами. В соответствии с внутренними нормативными документами Банка на ежемесячной основе проводится анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств (GAP-анализ). Он состоит в оценке позиции ликвидности как разности объемов активов и пассивов со сроками погашения, принадлежащими выбранному определенным образом периоду, и расчете абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов в соответствующем сроке. Основывается анализ на данных о срочности пассивов и активов Банка, отраженных в отчетной форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» приложение №1 к Указанию Банка России №4212-У.

Ниже приведены результаты распределения сроков погашения по финансовым активам и обязательствам по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2019 года:

	До востребования и на 1 день	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше года	Итого
Активы							
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	612 409	-	-	-	-	-	612 409
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	151	-	-	-	-	-	151
Ссудная и приравненная к ней задолженность	80	262 584	149 561	210 500	505 700	3 569 683	4 698 108
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	577 061	-	-	-	-	-	577 061
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	14 005	-	7 490	-	550 210	571 705
Прочие активы	12 604	21 733	-	-	-	-	34 337
Итого ликвидных активов	1 202 305	298 322	149 561	217 990	505 700	4 119 893	6 493 771
Пассивы							
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, из них	738 422	323 928	591 150	723 557	1 074 429	1 765 176	5 216 662
вклады физических лиц	400 712	297 045	584 988	712 930	1 073 474	1 760 490	4 829 639
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	9 298	36 614	3 181	951	-	10 816	60 860
Итого обязательств	747 720	360 542	594 331	724 508	1 074 429	1 775 992	5 277 522
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	1 525	40	3 468	3 560	65 380	391 956	465 929

По состоянию на 01.01.2018 года:

	До востребов ания и на 1 день	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше года	Итого
Активы							
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	533 359	-	-	-	-	-	533 359
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	213	-	-	-	-	-	213
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 725	226 370	174 036	432 868	792 240	3 291 028	4 918 267
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 784 462	-	-	-	-	-	1 784 462
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	18 689	14 511	-	-	-	-	33 200
Итого ликвидных активов	2 338 448	240 881	174 036	432 868	792 240	3 291 028	7 269 501
Пассивы							
Средства кредитных организаций	-	15 040	-	-	-	-	15 040
Средства клиентов, из них	732 606	388 463	836 740	808 813	1 351 039	1 710 353	5 828 014
вклады физических лиц	408 966	377 624	826 425	808 490	1 349 980	1 705 507	5 476 992
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	16 701	28 933	3 585	2 308	-	11 578	63 105
Итого обязательств	749 307	432 436	840 325	811 121	1 351 039	1 721 931	5 906 159
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	4 628	19 773	29 284	29 005	46 616	216 652	345 958

Банк выделяет также риск концентрации в части риска ликвидности, иначе риск структурной ликвидности – как возможность значительного ухудшения физической или нормативной ликвидности вследствие дисбалансов в структуре активов и пассивов, в том числе высокой зависимости пассивной базы банка от одного или нескольких клиентов или источников финансирования в определённой валюте или на определённом сроке. По состоянию на 01.01.2019 года зависимости от одной группы клиентов не наблюдается, показатели, установленные советом директоров, находятся на допустимом уровне.

Ввод Антикризисного плана восстановления ликвидности, разработанного Банком в рамках плана обеспечения непрерывности и(или) восстановления деятельности (далее - ОНиВД), означает вступление в силу антикризисных мероприятий, а именно:

- определение факторов и признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса;
- определение необходимости стратегических действий;
- назначение ответственных за проведение мероприятий, координация взаимодействия подразделений-исполнителей;
- контроль осуществления мероприятий;
- информирование исполнительных органов Банка о результатах мероприятий и изменениях контрольных показателей;
- определение момента выхода из кризиса и возврат к стандартному режиму работы;
- анализ произошедших событий.

Ниже приведена концентрация банковских активов и обязательств по географическому принципу по состоянию на 01.01.2019 года.

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства	281 624	-	-	281 624
Средства в ЦБ РФ	280 581	-	-	280 581
Средства в кредитных организациях	87 144	-	-	87 144
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	151	-	-	151
Чистая ссудная задолженность	3 441 777	-	-	3 441 777
Чистые вложения в ценные бумаги и иные активы, имеющиеся для продажи	545 387	66 920	-	612 307
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	569 168	-	-	569 168
Требование по текущему налогу на прибыль	780	-	-	780
Отложенный налоговый актив	16 081	-	-	16 081
Основные средства, нематериальные активы и материальные активы	275 164	-	-	275 164
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	21 286	-	-	21 286
Прочие активы	96 751	59	-	96 810
Всего активов	5 615 894	66 979	-	5 682 873
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	4 607 566	1 791	4 630	4 613 987
<i>вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</i>	<i>4 243 434</i>	<i>1 791</i>	<i>4 630</i>	<i>4 249 855</i>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 532	-	-	1 532
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
Прочие обязательства	78 386	8	23	78 417
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 330	-	-	6 330
Всего обязательств	4 693 814	1 799	4 653	4 700 266

Ниже приведена концентрация банковских активов и обязательств по географическому принципу по состоянию на 01.01.2018 года.

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства	325 966	-	-	325 966
Средства в ЦБ РФ	140 439	-	-	140 439
Средства в кредитных организациях	106 025	-	-	106 025
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	213	-	-	213
Чистая ссудная задолженность	3 494 972	-	-	3 494 972
Чистые вложения в ценные бумаги и иные активы, имеющиеся для продажи	1 761 481	58 051	-	1 819 532
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	4 327	-	-	4 327
Отложенный налоговый актив	16 500	-	-	16 500
Основные средства, нематериальные активы и материальные активы	274 282	-	-	274 282
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	16 116	-	-	16 116
Прочие активы	157 616	50	-	157 666
Всего активов	6 297 937	58 101	-	6 356 038
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	15 000	-	-	15 000
Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	5 066 287	1 670	6 503	5 074 460
<i>вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</i>	<i>4 737 804</i>	<i>1 670</i>	<i>6 503</i>	<i>4 745 977</i>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	836	-	-	836
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
Прочие обязательства	114 291	-	-	114 291
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 869	-	-	3 869
Всего обязательств	5 200 283	1 670	6 503	5 208 456

10. Информация об управлении капиталом

В Банке составляется внутренняя отчетность о принятых рисках и достаточности капитала для их покрытия и предоставляется правлению Банка и рабочей группе по управлению рисками под руководством члена совета директоров (ежеквартально) и совету директоров (один раз в год). Отчеты о принятых рисках и достаточности капитала для их покрытия включают в себя информацию о состоянии всех управляемых Банком рисках: оценку их уровня, перечень мер, принятых либо планируемых к принятию для минимизации рисков, уровень достаточности капитала для их покрытия. Для оценки достаточности капитала Банка применяется анализ риска снижения уровня достаточности капитала с использованием обязательного экономического норматива Н1, установленного Инструкцией Банка России №180-И.

Кроме того, в Банке разработана методология оценки совокупного риска (риск-аппетит) и установления лимита предельного размера совокупного риска, который Банк готов принять для поддержания на определенном уровне своих финансовых показателей и для оценки достаточности имеющегося в его распоряжении капитала с целью покрытия принятых и потенциальных рисков. Оценка предельного размера совокупного риска осуществляется ежегодно и утверждается советом директоров Банка.



Оренбургский ипотечный коммерческий банк «Русь» (Общество с ограниченной ответственностью)

Уровень достаточности капитала Банка для покрытия принятых рисков за 2018 год превышал установленные Банком России требования к капиталу. Нормативы достаточности капитала, установленные Банком России, выполнялись со значительным запасом.

Достаточность базового и основного капитала для покрытия существующих в Банке рисков по состоянию на 01.01.2019 составил 19,4% (21,5% по состоянию на 01.01.2018), при нормативе не менее 4,5% и 6,0% соответственно.

Достаточность собственного капитала для покрытия существующих в Банке рисков по состоянию на 01.01.2019 года составил 19,5% (21,6% по состоянию на 01.01.2018), при нормативе не менее 8,0%.

Показатель	01.01.2019	01.01.2018
Базовый капитал	949 688	1 139 404
Основной капитал	949 688	1 139 404
Дополнительный капитал	2 228	1 490
Итого собственные средства (капитал)	951 916	1 140 894
Активы, классификация по группам риска (пунктом 2.3 Инструкции Банка России №180-И):		
Активы I группы	1 288 890	476 386
Активы II группы	82 047	81 375
Активы IV группы	2 154 150	2 415 708
Операции с повышенными коэффициентами риска	535 176	696 685
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	34 683	61 531
Требования по потребительским кредитам, предоставленным заемщикам - физическим лицам без обеспечения после 1 июля 2013 года	77 502	3 752
Рыночный риск	390 513	492 950
Операционный риск	72 298	76 089
Требования по ссудам, предоставленным субъектам малого предпринимательства	-	-
Требования к связанным с банком лицам	12 010	20 715
Требования по ипотечным ссудам, предоставленным физическим лицам, величина основного долга по которым не превышает 50 млн.руб. и исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения	1 171 255	1 106 330
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	19,5	21,6
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	19,4	21,5
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	19,4	21,5
Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4), %	44,9	36,1
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), %	16,9	18,0
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7), %	123,4	192,4

11. Информация по сегментам деятельности

Банк не проводит сегментный анализ и не раскрывает его в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год, в связи с тем, что Банк публично не размещает ценные бумаги.

12. Информация об операциях со связанными сторонами

Для целей составления настоящей пояснительной информации стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Все операции со связанными сторонами проводились в национальной валюте.



Оренбургский ипотечный коммерческий банк «Русь» (Общество с ограниченной ответственностью)

По состоянию на 01.01.2019 размер обеспечения по кредитным операциям со связанными сторонами составил 3 873 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2018 – 21 320 тыс. руб.).

Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2019 представлена в таблице ниже.

01.01.2019

	Головная кредитная организация банковской группы	Участники, в том числе головная кредитная организация банковской группы	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты, предоставленные связанным сторонам	-	-	-	4 378	-
Просроченные кредиты, предоставленные связанным сторонам	-	-	-	-	-
Размер резерва на возможные потери	-	-	-	(52)	-
Прочие активы	493	493	211	27	-
Текущие счета и депозиты	-	-	15 256	2 888	210
Субординированные займы	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	90	90	2 062	4	-
Неисполненные кредитные линии	-	-	4 900	105	-
Полученные поручительства	-	-	-	-	-
Гарантии выданные	-	-	-	-	-

Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2018 представлена в таблице ниже.

01.01.2018

	Головная кредитная организация банковской группы	Участники, в том числе головная кредитная организация банковской группы	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты, предоставленные связанным сторонам	-	-	-	11 294	3 276
Просроченные кредиты, предоставленные связанным сторонам	-	-	-	-	-
Размер резерва на возможные потери	-	-	-	(19)	(218)
Прочие активы	51	51	51	71	18
Текущие счета и депозиты	-	-	33 352	5 311	2 757
Субординированные займы	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	29	29	9 155	5	-
Неисполненные кредитные линии	-	-	4 900	596	198
Полученные поручительства	-	-	-	-	6 811
Гарантии выданные	-	-	-	-	-

Доходы и расходы по операциям со связанными с Банком сторонами за 2018 год представлены в таблице ниже.

За 2018 год

	Головная кредитная организация банковской группы	Участники, в том числе головная кредитная организация банковской группы	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	1 417	1 417	157	430	-
Процентные расходы	(2 159)	(2 159)	(544)	(120)	(34)
Комиссионные доходы	81	81	1 857	-	-
Комиссионные расходы	(816)	(816)	(10 367)	-	-
Прочие операционные доходы	517	517	7 458	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(436)	(488)	(735)	-	-

Доходы и расходы по операциям со связанными с Банком сторонами за 2017 год представлены в таблице ниже.

За 2017 год

	Головная кредитная организация банковской группы	Участники, в том числе головная кредитная организация банковской группы	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	108	108	74	1 037	1 654
Процентные расходы	(509)	(509)	(1 571)	(197)	(1 413)
Комиссионные доходы	139	143	1 022	17	3 001
Комиссионные расходы	(396)	(396)	(8 579)	-	(2)
Прочие операционные доходы	-	1 631	2 256	-	538
Административные и прочие операционные расходы	(96)	(151)	(172)	-	(18 006)

Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу Банка раскрывается в информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, составленной в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 года №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» и размещается в сети Интернет на официальном сайте Банка.

Информация об участии Банка в других организациях раскрыта в пунктах 1.3 и 4.5 настоящей пояснительной информации.

13. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

Банк не имеет программ по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности и совместных программ нескольких работодателей.

14. Информация о публикации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2018 год в соответствии с пунктом 3.2 Указания Банка России от 06.12.2017 года №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» размещается в сети Интернет на официальном сайте Банка по адресу www.bankrus.ru.



Первый заместитель председателя правления

Главный бухгалтер

И.Б. Каргаполов

О.В. Маценко

15 марта 2019 года