

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества коммерческого банка «ОРЕНБУРГ»
за 1 квартал 2019 года

(составлена в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»)

Содержание

1.	Общая информация.....	4
2.	Краткая характеристика деятельности кредитной организации	6
2.1.	Основная деятельность кредитной организации.....	6
2.2.	Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации	7
2.3.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности	9
2.4.	Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.....	9
2.5.	Сведения о прекращенной деятельности	10
2.6.	Информация о прибыли на акцию.....	10
3.	Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики	11
4.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств.....	15
4.1.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	15
4.1.1.	Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов.....	15
4.1.2.	Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	15
4.1.3.	Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, финансовых вложений в дочерние компании	16
4.1.4.	Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	18
4.1.5.	Информация по основным средствам, объектам недвижимости, временно неиспользуемым в основной деятельности, нематериальным активам и материальным запасам	19
4.1.6.	Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи	27
4.1.7.	Информация об операциях аренды	28
4.1.8.	Информация по прочим активам	29
4.1.9.	Информация по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России.....	30
4.1.10.	Информация об остатках средств на счетах клиентов.....	30
4.1.11.	Информация по прочим обязательствам.....	31
4.1.12.	Информация о величине резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера	31
4.1.13.	Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка	31
4.2.	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	32
4.2.1.	Информация о процентных доходах (расходах)	32
4.2.2.	Информация об изменении резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	33
4.2.3.	Информация о комиссионных доходах (расходах)	34
4.2.4.	Информация о налогах, относимых на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	34

4.2.5. Информация об основных компонентах расхода по налогу	34
4.2.6. Информация о характере расходов на вознаграждение работникам.....	35
4.2.7. Информация о прочих операционных доходах	36
4.2.8. Информация об операционных расходах.....	36
4.3. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале.....	37
4.4. Информация к отчету о движении денежных средств.....	38
5. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	39
5.1. Кредитный риск	40
5.2. Рыночный риск	43
5.3. Риск ликвидности	48
6. Информация об управлении капиталом.....	52
7. Информация о публикации промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	54

1. Общая информация

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

Полное фирменное (официальное) наименование:

Акционерное общество коммерческий банк «ОРЕНБУРГ»

Сокращенное наименование: АО «БАНК ОРЕНБУРГ»

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

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

Адрес страницы в сети Интернет: www.orbank.ru

Отчетный период и единицы измерения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Отчетным периодом является 1 квартал с 1 января 2019 года по 31 марта 2019 года включительно.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой АО «БАНК ОРЕНБУРГ» (далее – Банк) и валютой представления отчетности.

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

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

Информация в данной пояснительной информации представлена по состоянию на 1 апреля 2019 года, сравнительные данные – по состоянию на 1 января 2019 года, в соответствии с порядком составления приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, согласно Указанию Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России № 4927-У).

Информация о наличии банковской группы, возглавляемой кредитной организацией

По состоянию на 1 апреля 2019 года банковская Группа, возглавляемая АО «БАНК ОРЕНБУРГ», включает следующих участников:

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

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

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

Сведения о внутренних структурных подразделениях АО «БАНК ОРЕНБУРГ»

Банк по состоянию на 1 апреля 2019 года в своем составе имел 20 дополнительных офисов на территории Оренбургской области, операционную кассу вне кассового узла в г. Соль-Илецке и 5 операционных касс в г. Оренбурге.

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

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

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

Информация о рейтинге российского рейтингового агентства

20 декабря 2018 года Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности банка АО «БАНК ОРЕНБУРГ» ruBB+ (свидетельство 55 00 № 531594).

Структура собственников кредитной организации

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

	Страна регистрации	на 1 апреля 2019 года	на 1 января 2019 года
		Доля (%)	Доля (%)
Министерство природных ресурсов, экологии и имущественных отношений Оренбургской области	Россия	99,63	99,63
Акционеры, владеющие пакетами акций менее 5% уставного капитала Банка	Россия	0,37	0,37
Итого		100,00	100,00

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

Совет директоров

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

Единоличный исполнительный орган – председатель правления АО «БАНК ОРЕНБУРГ»

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

Коллегиальный исполнительный орган – правление

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

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

2.1. Основная деятельность кредитной организации

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

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

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

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

Банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных средств во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассирование денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и осуществление кассового обслуживания физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Сделки:

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

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

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

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

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

2.2. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В отчетный период Банк сохранял неизменную политику своего присутствия на рынках отдельных банковских услуг.

В число приоритетных направлений деятельности согласно стратегии его развития входят:

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

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

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

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

Наименование бизнес-линии	Данные на 1 апреля 2019 года	Данные на 1 января 2019 года	Изменения, тыс. рублей	Изменения, %	Доля в валюте баланса на 1 апреля 2019 года, %	Доля в валюте баланса на 1 января 2019 года, %
Привлечение средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей	6 592 150	6 376 939	215 211	3,37	61,02	60,46
Кредитование юридических и физических лиц	5 345 784	5 455 821	- 110 037	- 2,02	49,49	51,73
Инвестиции в ценные бумаги	2 607 144	2 612 811	- 5 667	- 0,22	24,13	24,77
Привлечение средств юридических лиц	1 141 895	1 110 020	31 875	2,87	10,57	10,52
Межбанковское кредитование (размещение средств на межбанковском рынке)	5 634	5 829	- 195	- 3,35	0,05	0,06

Кредитование юридических и физических лиц представляет собой объем чистой ссудной задолженности (без учета межбанковского кредитования), который на 1 апреля 2019 года составил 5 345 784 тыс. рублей, что меньше аналогичного показателя на 1 января 2019 года на 110 037 тыс. рублей, или на 2,02%. Данное направление деятельности составляет 49,49% валюты баланса, что на 2,24% меньше, чем на 1 января 2019 года.

Инвестиции в ценные бумаги рассматриваются как чистые вложения в ценные бумаги, которые на 1 апреля 2019 года составили 2 607 144 тыс. рублей, в сравнении с 1 января 2019 года показатель снизился на 5 667 тыс. рублей, или на 0,22%. Доля в валюте баланса составила 24,13%.

Бизнес-линия «межбанковское кредитование» отражает объем средств, размещенных на межбанковском рынке, на 1 апреля 2019 года показатель составил 5 634 тыс. рублей, что на 195 тыс. рублей меньше, чем на отчетную дату 1 января 2019 года. Доля показателя в валюте баланса составила 0,05%.

Привлеченные средства физических лиц на 1 апреля 2019 года составили 6 592 150 тыс. рублей, показатель увеличился на 215 211 тыс. рублей, или на 3,37%. Данный показатель составил 61,02% валюты баланса, что на 0,56% больше, чем на 1 января 2019 года.

Привлеченные средства юридических лиц на 1 апреля 2019 года равны 1 141 895 тыс. рублей, показатель увеличился на 31 875 тыс. рублей, или на 2,87%. Их доля в валюте баланса составила 10,57%.

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

Основными приоритетами в деятельности Банка на 2019 год являются: сохранение высокого уровня ликвидности, эффективность управления рисками.

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

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

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

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка в 1 квартале 2019 года и влияющие на финансовые результаты:

- По сравнению с началом года, величина регулятивного капитала Банка возросла на 24 652 тыс. рублей (или на 1,0%) и по состоянию на 1 апреля 2019 года капитал Банка составил 2 487 163 тыс. рублей.
- По итогам 1 квартала величина активов Банка (согласно публикуемой форме 0409806 «Бухгалтерский баланс») увеличилась на 255 482 тыс. рублей (или на 2,42%) и по состоянию на 1 апреля 2019 года активы составили 10 802 608 тыс. рублей.
- Величина кредитного портфеля юридических и физических лиц (срочная задолженность до вычета резервов на возможные потери) уменьшилась на 120 364 тыс. рублей и составила на 1 апреля 2019 года 5 536 251 тыс. рублей. Срочный кредитный портфель юридических лиц на 1 апреля 2019 года составил 2 131 493 тыс. рублей (снижение на 5 015 тыс. рублей). Срочный кредитный портфель физических лиц на 1 апреля 2019 года составил 3 404 758 тыс. рублей (снижение на 115 349 тыс. рублей).
- Привлеченные средства клиентов по состоянию на 1 апреля 2019 года возросли на 247 086 тыс. рублей и составили 7 734 045 тыс. рублей. При этом увеличение объема привлеченных средств физических лиц по депозитам произошло на 3,6% или на 223 080 тыс. рублей.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

- Увеличение чистых процентных доходов после создания резервов в отчетном периоде по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 3 567 тыс. рублей или на 2,63%.
- Отрицательный результат от переоценки иностранной валюты за отчетный период составил 1 414 тыс. рублей, что на 1 381 тыс. рублей больше, чем за аналогичный период прошлого отчетного года.
- Чистые доходы от операций с иностранной валютой за отчетный период увеличился на 31,86% по сравнению с данными за аналогичный период прошлого года.
- Увеличение комиссионных доходов на 1 255 тыс. рублей или на 4,13%.
- Снижение комиссионных расходов на 5 201 тыс. рублей или на 32,49%.

В результате влияния указанных выше факторов, прибыль после налогообложения за 1 квартал 2019 года составила 18 261 тыс. рублей.

Финансовый результат с учетом прочего совокупного дохода за 1 квартал 2019 года составил - 28 104 тыс. рублей (за 1 квартал 2018 год: 31 329 тыс. рублей).

Прочий совокупный доход за 1 квартал 2019 года: 9 843 тыс. рублей (за 1 квартал 2018 года: 16 731 тыс. рублей).

Получение прочего совокупного дохода отчетного периода обусловлено изменениями:

- положительное изменение фонда переоценки по ценным бумагам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход 8 520 тыс. рублей;
- оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки 1 323 тыс. рублей.

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

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

За 2018 год прибыль:

- до налогообложения (налог на прибыль) составила 41 007 тыс. рублей;
- после налогообложения составила 22 930 тыс. рублей.

Решение о распределении чистой прибыли Банка за 2018 год будет принято Общим собранием акционеров после утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка в срок не позднее 30 июня 2019 года.

Чистая прибыль Банка за 2017 год в сумме 47 075 тыс. рублей согласно решению Общего собрания акционеров (протокол № 1 от 15.05.2018 г.):

- в соответствии с порядком формирования резервного фонда, установленным уставом Банка, направлена в размере 5% чистой прибыли в резервный фонд в сумме 2 354 тыс. рублей;
- на выплату дивидендов не направлялась.

Нераспределенная прибыль за 2017 год составила 44 721 тыс. рублей.

2.5. Сведения о прекращенной деятельности

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

2.6. Информация о прибыли на акцию

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

3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с требованиями:

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2019 года подготовлена в сокращенном варианте в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка за 2018 год.

Поскольку промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2019 года составлена на основе единой Учетной политики, в состав пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год. Исключением является первоначальное и последующее признание в бухгалтерском учете финансовых активов и обязательств в соответствии с Положением Банка России от 2 октября 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» (далее – Положение № 604-П), Положением Банка России от 2 октября 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» (далее – Положение № 605-П), Положением Банка России от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее – Положение № 606-П).

В настоящей пояснительной информации данные в отношении юридических лиц включают в себя данные по индивидуальным предпринимателям, если при раскрытии информации не указано иное.

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

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

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

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

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

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

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

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

В связи с введением в действие Положения Банка России № 604-П, Положения Банка России № 605-П, Положения Банка России № 606-П, Указания Банка России от 2 октября 2017 года № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 579-П «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Указания Банка России от 2 октября 2017 года № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» в Учетную политику на 2019 год внесены следующие изменения:

- утверждены методологические аспекты первоначального и последующего признания в бухгалтерском учете финансовых активов и обязательств, в том числе обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств;
- определена периодичность отражения отдельных операций, в том числе корректировок резерва на возможные потери до величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки;
- определены критерии существенности:
 - для прочих доходов по финансовому активу;
 - для прочих расходов (затрат по сделке) по финансовому активу (обязательству);
 - разницы между амортизированной стоимостью финансового актива (обязательства), определенной методом эффективной процентной ставки (далее – ЭПС), и амортизированной стоимостью финансового актива (обязательства), определенной линейным методом;
 - отличия процентной ставки по финансовому активу (обязательству) от рыночной процентной ставки;
 - изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового актива;
 - при отражении модификации финансового актива (обязательства).

Финансовые активы классифицируются по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы долга и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые обязательства классифицируются в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости.

Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки определяется на основе разработанной Банком Методики резервирования в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности.

Модель ожидаемых кредитных убытков – «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания: Банк должен учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами; в тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия актива.

По итогам анализа имеющихся в балансе Банка финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года и на основании фактов и обстоятельств, существующих на указанную дату, применение нового стандарта с 1 января 2019 года оказало значительное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность:

- кредиты банкам и клиентам, также, как и договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг, не предназначенные для торговли, (100% от общего объема) прошли SPPI тест (Solely payments of principal and interest - исключительно погашение основного долга и процентов) и оценены по амортизированной стоимости;
- часть долговых ценных бумаг на сумму 1 989 191 тыс. рублей, которые ранее классифицировались как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, что составляет 99,37% от портфеля финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи, оценены по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прочего совокупного дохода;
- долевые ценные бумаги на сумму 12 667 тыс. рублей, которые ранее классифицировались как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и долевые ценные бумаги в сумме 9 453 тыс. рублей, относимые в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прочего совокупного дохода, в соответствии с пунктом 5.7.5 МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;
- прочее участие на сумму 601 500 тыс. рублей, которое ранее оценивались в сумме фактических вложений, оценивается в сумме фактических вложений без проведения последующей переоценки;
- финансовые обязательства классифицируются в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости;

Основываясь на информации по состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года эффект от применения с 1 января 2019 года в правилах ведения бухгалтерского учета МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», при ретроспективном пересчете, увеличил нераспределенную прибыль Банка на 40 784 тыс. рублей, а также увеличил прочий совокупный доход на сумму 7 654 тыс. рублей. Эффект от применения прочих изменений правил ведения бухгалтерского учета и реклассификации финансовых инструментов увеличил нераспределенную прибыль Банка на 3 913 тыс. рублей. Итого влияния ретроспективных корректировок, внесенных для применения изменений в учетной политике, в связи с вступлением в силу с 01.01.2019 нормативных актов Банка России, на чистые активы 52 351 тыс. рублей.

Изменения в сопоставимости данных отчетных форм

Форма 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»

В связи с вступлением в силу Указания Банка России № 4927-У изменен порядок составления формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», для сопоставимости данных Банк реклассифицировал данные в графе «Данные за предыдущий отчетный год» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма) следующим образом:

- из статьи «Прочие активы» в статью «Чистая ссудная задолженность» отнесены начисленные проценты с учетом резервов на возможные потери в сумме 27 692 тыс. рублей;
- из статьи «Прочие обязательства» в статью «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» отнесены начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц и обязательства по уплате процентов в сумме 51 000 тыс. рублей;
- из статьи «Прочие обязательства» в статью «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации» отнесены обязательства по уплате процентов в сумме 59 тыс. рублей.

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

В соответствии с учетной политикой Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений.

Стоимость ценных бумаг

В соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядок отражения в бухгалтерском учете отдельных операций», в случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения на основании профессионального суждения, формируются резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери формируются в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Резервы на возможные потери

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

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

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

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» и согласно соответствующим характеристикам, содержащимся в указанном Положении и утвержденным в Учетной политике.

Изменения в учетной политике в отчетный период

В течение 1 квартала 2019 года были внесены следующие изменения в Учетную политику Банка.

На основании Указания Банка России от 18 декабря 2018 года № 5019-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» в Рабочий план счетов были внесены соответствующие изменения.

На 2019 год Банком сохраняется применение основополагающего принципа непрерывности деятельности.

Информация в отношении существенных ошибок предыдущих периодов

При подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 года существенных ошибок, допущенных в предшествующие отчетные периоды, не выявлено.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств

4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

Основой для составления промежуточной отчетности являлся баланс кредитной организации, составленный в соответствии с группировкой счетов бухгалтерского учета для составления баланса кредитной организации по форме приложения 6 к Положению Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядок отражения в бухгалтерском учете отдельных операций» за 31 марта 2019 года.

Данные в бухгалтерском балансе за отчетный период и информация в расшифровках к бухгалтерскому балансу в данной пояснительной информации представлены по состоянию на 1 апреля 2019 года и сравнительные данные за предыдущий отчетный период – по состоянию на 1 января 2019 года.

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

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

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

Сумма 56 431 тыс. рублей по состоянию на 1 апреля 2019 года представляет собой обязательный резерв, перечисленный в Банк России (на 1 января 2019 года: 56 598 тыс. рублей).

Средства в кредитных организациях по состоянию на 1 апреля 2019 года составляют 207 128 тыс. рублей (на 1 января 2019 года: 322 582 тыс. рублей).

Средства в кредитных организациях по состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года являются средствами первой категории качества (Положение Банка России № 611-П).

	на 1 апреля 2019 года	на 1 января 2019 года
Наличные денежные средства	557 803	572 467
Средства в кредитных организациях	208 125	322 582
Средства в Банке России	124 873	354 232
Денежные средства	890 801	1 249 281
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях	(997)	0
Денежные средства за минусом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	889 804	1 249 281

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

	на 1 апреля 2019 года	на 1 января 2019 года
Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	9 453
<i>Акции нефинансовых организаций:</i>	<i>-</i>	<i>9 453</i>
Организация оптовой торговли, включая торговлю через агентов (ПАО «Газпром»)	-	8 431
Организация связи и телекоммуникаций (ПАО «Ростелеком»)	-	1 022

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, номинированы в валюте Российской Федерации.

Долевые ценные бумаги в сумме 9 453 тыс. рублей, относимые в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, реклассифицированы в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прочего совокупного дохода, в соответствии с пунктом 5.7.5 МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

4.1.3. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, финансовых вложений в дочерние компании

	на 1 апреля 2019 года	на 1 января 2019 года
Объем вложений в финансовые актив, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 005 644	2 001 858
Облигации кредитных организаций	697 349	698 054
БАНК ГПБ (АО), серия БО-14 (дата погашения 19.09.2020, купонный доход 8,4%)	100 786	103 270
БАНК ВТБ (ПАО), серия БО-43 (дата погашения 29.09.2023, купонный доход 7,25%)	86 308	86 231
ПАО СБЕРБАНК, серия БО-19 (дата погашения 30.05.2027, купонный доход 8,3%)	71 926	70 305
БАНК ГПБ (АО), серия БО-09 (дата погашения 27.06.2024, купонный доход 8,18%)	66 188	64 532
ПАО СБЕРБАНК, серия 001Р-03Р (дата погашения 08.12.2020, купонный доход 8,0%)	51 863	51 082
АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК», серия БО-03Р (дата погашения 28.09.2021, купонный доход 8,4%)	41 661	40 468
ВНЕШЭКОНОМБАНК, серия 001Р04В (дата погашения 23.07.2019, купонный доход 10,15%)	41 024	42 260
АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК», серия БО-17 (дата погашения 13.02.2025, купонный доход 8,3%)	30 169	30 266
АО «АЛЬФА-БАНК», серии БО-39 (дата погашения 17.03.2033, купонный доход 7,35%)	29 380	30 101
АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК», серия БО-05Р (дата погашения 09.03.2022, купонный доход 7,4%)	29 057	29 385
ПАО СБЕРБАНК, серия 001Р-12Р (дата погашения 02.02.2022, купонный доход 7,6%)	24 914	25 346
ПАО СБЕРБАНК, серия 001Р-04Р (дата погашения 27.08.2021, купонный доход 6,9%)	23 553	23 972
ПАО «РОСБАНК» серия БО-02 (дата погашения 20.12.2026, купонный доход 9,8%)	20 800	20 327
ВНЕШЭКОНОМБАНК, серия БО-05 (дата погашения 20.08.2020, купонный доход 9,2%)	20 455	20 537
БАНК ГПБ (АО), серия БО-23 (дата погашения 20.02.2020, купонный доход 9,35%)	20 428	21 121
БАНК ГПБ (АО), серия БО-11 (дата погашения 22.09.2019, купонный доход 6,3%)	20 035	20 497
АО «АЛЬФА-БАНК», серии БО-21 (дата погашения 13.10.2032, купонный доход 8,35%)	15 634	15 248
ВНЕШЭКОНОМБАНК, серия 18 (дата погашения 17.09.2032, купонный доход 9,8%)	3 168	3 106
Облигации Министерства Финансов Российской Федерации	417 251	423 604
ОФЗ-ПК 29007 (дата погашения 03.03.2027, купонный доход 8,33%)	158 901	163 666
ОФЗ, серия 29011 (дата погашения 29.01.2020, купонный доход 8,24%)	152 856	155 771
ОФЗ-ПК 26218 (дата погашения 17.09.2031, купонный доход 8,5%)	53 230	50 930
ОФЗ-ПК 29006 (дата погашения 29.01.2025, купонный доход 8,48%)	52 264	53 237
Облигации муниципальных образований	191 405	192 460
Комитет финансов Санкт-Петербурга, серия 3500 (дата погашения 28.05.2025, купонный доход 7,7%)	68 717	69 600
Министерство экономики и финансов Московской области, серия 34001 (дата погашения 22.12.2022, купонный доход 7,5%)	62 894	62 837
Министерство финансов Ставропольского края (дата погашения 07.11.2023, купонный доход 9,8%)	21 036	21 059
Министерство финансов Красноярского края, серия 34010 (дата погашения 10.09.2019, купонный доход 12,7%)	15 435	15 580
Правительство Оренбургской области, серия 35001 (дата погашения 19.06.2019, купонный доход 8,5%)	15 067	15 123
Администрация г. Омска (дата погашения 26.10.2019, купонный доход 9,9%)	8 256	8 261
Облигации нефинансовых организаций	677 968	675 073

	на 1 апреля 2019 года	на 1 января 2019 года
ПАО НК «РОСНЕФТЬ», БО-09 (дата погашения 28.11.2024, купонный доход 9,4%)	100 898	98 263
ПАО «ГТЛК», выпуск БО-06 (дата погашения 20.10.2025, купонный доход 9,48%)	97 774	97 875
ПАО «ФСК ЕЭС», серия БО-04 (дата погашения 23.10.2052, купонный доход 7,6%)	67 789	67 222
ПАО «МОЭСК», серия БО-10 (дата погашения 06.05.2027, купонный доход 8,55%)	51 463	50 619
АО «ВЭВ-лизинг», выпуск 2 (дата погашения 20.02.2025, купонный доход 8,34%)	50 119	51 405
ПАО «ТРАНСНЕФТЬ», серия 08 (дата погашения 09.10.2025, купонный доход 7,9%)	49 525	47 306
ПАО НК «РОСНЕФТЬ», 002Р-05 (дата погашения 18.02.2028, купонный доход 7,3%)	47 400	47 225
ПАО НК «РОСНЕФТЬ», 002Р-04 (дата погашения 03.02.2028, купонный доход 7,5%)	43 485	43 711
ПАО «Газпром Нефть», выпуск 1В (дата погашения 24.07.2046, купонный доход 9,4%)	34 059	17 938
ПАО «МТС», выпуск (дата погашения 15.08.2031, купонный доход 7,85%)	29 915	30 550
ПАО «Газпром Нефть», серия 001-Р-06R (дата погашения 07.03.2024, купонный доход 7,2%)	28 259	28 335
ГК «АВТОДОР», серия БО-001Р-02 (дата погашения 12.12.2019, купонный доход 8,1%)	25 579	25 162
ФГУП «ПОЧТА РОССИИ», БО-03 (дата погашения 10.09.2026, купонный доход 9,35%)	20 171	20 679
ПАО «Газпром Нефть», выпуск 4В (дата погашения 24.07.2046, купонный доход 9,4%)	17 456	34 993
ПАО «ГТЛК», серия 001Р-08-боб (дата погашения 18.01.2033, купонный доход 8,4)	14 076	13 790
Портфель облигаций	1 983 973	1 989 191
Акции нефинансовых организаций	21 671	12 667
Организация оптовой торговли, включая торговлю через агентов (ПАО «Газпром»)*	20 654	12 667
Организация связи и телекоммуникаций (ПАО «Ростелеком»)*	1 017	0
Корректировки стоимости долговых ценных бумаг **	(10 699)	0
Изменение фонда переоценки на сумму корректировки стоимости долговых ценных бумаг **	10 699	0

* Долевые ценные бумаги в сумме 9 453 тыс. рублей (акции ПАО «Газпром»: 8 431 тыс. рублей; акции ПАО «Ростелеком»: 1 022 тыс. рублей), относимые в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с 1 января 2019 года реклассифицированы в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прочего совокупного дохода, в соответствии с пунктом 5.7.5 МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

** Данная сумма корректирует сумму переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, для расчета капитала Банка по форме отчетности 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) (БАЗЕЛЬ III)».

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, номинированы в валюте Российской Федерации и сконцентрированы в Российской Федерации.

Портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлен облигациями субъектов Российской Федерации (9,55%), облигациями кредитных организаций (34,77%), облигациями нефинансовых организаций (33,8%) и корпоративными акциями (1,08%), а также облигациями Федерального займа Российской Федерации (20,8%).

Вложения банка в долевое участие составляет 23,1% от общего объема финансовых вложений.

Общий облигационный портфель на 1 апреля 2019 года достиг значения 1 984 млн рублей. Средняя ставка купона по портфелю составила около 8,34% годовых.

Доход от операций с облигациями в отчетном периоде составил 40,4 млн рублей.

Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние компании

С 15 февраля 2017 года Банк является материнской компанией группы зарегистрированных в России организаций, в состав которой, помимо Банка, входят ОИКБ «Русь» (ООО) и его дочерние компании: АО «Система «Город», АО «ОРЭК». Стоимость приобретения ОИКБ «Русь» (ООО) и его дочерних компаний составила 601 500 тыс. рублей.

ОИКБ «Русь» (ООО) является дочерней организацией Банка, был учрежден в 1990 году и на текущий момент представляет универсальный коммерческий банк, действующий в соответствии с российским законодательством. По состоянию на 1 апреля 2019 года и на 1 января 2019 года доля Банка в уставном капитале ОИКБ «Русь» (ООО) составляла 51,27%. Место нахождения ОИКБ «Русь» (ООО): 460014, г. Оренбург, ул. Кобозева, д. 1.

Остальные 48,60% уставного капитала ОИКБ «Русь» (ООО) принадлежат Оренбургской области в лице Министерства природных ресурсов, экологии и имущественных отношений Оренбургской области, 0,13% - участникам, владеющим долями менее 5% уставного капитала ОИКБ «Русь» (ООО).

АО «Система «Город» является дочерней организацией ОИКБ «Русь» (ООО), учреждено в декабре 2004 года. Основная деятельность АО «Система «Город» заключается в организации системы приема платежей у населения, а также в управлении недвижимым имуществом. По состоянию на 1 апреля 2019 года и на 1 января 2019 года доля ОИКБ «Русь» (ООО) в уставном капитале АО «Система «Город» составляла 51%. Место нахождения АО «Система «Город»: 460014, г. Оренбург, ул. Кобозева, д. 1, офис 414.

Остальные 49% уставного капитала АО «Система «Город» принадлежат Муниципальному образованию «город Оренбург», от имени которого действует Комитет по управлению имуществом г. Оренбург.

АО «ОРЭК» является дочерней организацией ОИКБ «Русь» (ООО), учреждено в январе 2008 года. Основная деятельность АО «ОРЭК» заключается во внедрении систем безналичных расчетов в общественном транспорте. По состоянию на 1 апреля 2019 года и на 1 января 2019 года доля ОИКБ «Русь» (ООО) в уставном капитале АО «ОРЭК» составляла 100%. Место нахождения АО «ОРЭК»: 460014, г. Оренбург, ул. Кобозева, д. 1, офисы 102, 103, 104.

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

В отчетном периоде кредитование оставалось одним из основных направлений деятельности Банка в области размещения денежных средств.

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

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

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

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

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

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

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

	на 1 апреля 2019 года	на 1 января 2019 года
Ссуды физических лиц	3 524 592	3 629 870
Ссуды юридических лиц	2 757 273	2 747 212
Депозит в Банке России	1 000 000	450 000
Ссуды кредитных организаций***	280 615	5 826
Учтенные векселя	25 000	117 617
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	7 587 480	6 950 528
Требования по начисленным процентам по финансовым активам****	40 493	30 276
Корректировки увеличивающие (уменьшающие) стоимость финансовых активов	(56 751)	0
Резервы на возможные потери****	(979 749)	(928 046)
Корректировка резервов на возможные потери	74 302	0
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (с 01.01.2019)	(905 447)	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6 665 775	6 052 758

*** Увеличение резервов на возможные потери за отчетный период на сумму 51 703 тыс. рублей, в том числе эффект от применения изменений учетной политики, в связи с вступлением в силу с 01.01.2019 нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету: реклассификация просроченной задолженности "Судостроительный банк" (ООО) из прочих активов в ссудную задолженность с реклассификацией резервов на возможные потери в сумму 24 981 тыс. рублей и создание резервов на возможные потери по задолженности по процентам 4 и 5 категории качества перенесенных на балансовый учет с 01.01.2019 ретроспективными корректировками (счет 10901) в сумме 10 477 тыс. рублей.

**** Изменение данных за предыдущий отчетный период – реклассификация начисленных процентов из прочих активов в ссудную задолженность, согласно Указанию Банка России № 4927-У. Данная реклассификация отражена в графе «Данные за предыдущий отчетный год» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по статье «Прочие активы» и «Чистая ссудная задолженность» начисленные проценты с учетом резервов на возможные потери в сумме 27 692 тыс. рублей.

4.1.5. Информация по основным средствам, объектам недвижимости, временно неиспользуемым в основной деятельности, нематериальным активам и материальным запасам

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

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

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

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

Банком применяются две модели учета основных средств:

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

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств и доведения до состояния пригодного к эксплуатации, без учета налога на добавленную стоимость.

В первоначальной стоимости объекта основного средства признаются затраты на демонтаж, ликвидацию объекта основного средства и восстановление природных ресурсов на занимаемом им участке, в отношении которого Банк принимает на себя обязательства по ликвидации в соответствии с условиями договора, либо в соответствии с действующим законодательством.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

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

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

Под сроком полезного использования основных средств понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования Банком с целью получения экономических выгод. При признании объекта основных средств Банк определяет срок полезного использования объекта основных средств исходя:

- из ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

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

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

Начисление амортизации по нематериальным активам производится линейным методом.

При учете нематериальных активов Банк использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Банка) исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

Материальные запасы

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости объектов:

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

В качестве запасов признаются 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.

Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением Банком права собственности на запасы или с их фактическим получением.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (далее - по себестоимости).

Запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц Банк осуществлять их оценку способом ФИФО ("первым поступил - первым выбыл").

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

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

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по справедливой стоимости.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

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

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

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

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

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

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

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

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

Информация по основным средствам, объектам недвижимости, временно неиспользуемым в основной деятельности, нематериальным активам и материальным запасам

	на 1 апреля 2019 года	на 1 января 2019 года
Основные средства	414 275	418 762
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	12 037	11 658
Нематериальные активы	10 916	4 745
Материальные запасы	7 934	10 266
Капитальные вложения	118	6 976
Итого	445 280	452 407
Резерв на возможные потери	(0)	(0)
Итого за вычетом резерва на возможные потери	445 280	452 407

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств

	Земля	Здания и сооружения	Офисное и прочее оборудование	Мебель	Транспортные средства	Всего
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	24 305	373 697	15 059	77	5 624	418 762
Первоначальная стоимость или переоцененная стоимость						
Остаток на 1 января 2019 года	24 305	442 492	106 887	2 123	13 567	589 374
Выбытие (перевод между категориями)	0	0	0	0	(1 129)	(1 129)
Приобретение	0	0	0	0	0	0
Приобретение в рамках сделок по объединению бизнесов	0	0	0	0	0	0
Выбытие (списание)	0	0	(359)	0	0	(359)
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Обесценение	0	0	0	0	0	0
Остаток на 1 апреля 2019 года	24 305	442 492	106 528	2 123	12 438	587 886
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2019 года	0	68 795	91 828	2 046	7 943	170 612
Амортизационные отчисления	0	2 172	1 928	10	145	4 255
Выбытие	0	0	(334)	0	(922)	(1 256)
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Остаток на 1 апреля 2019 года	0	70 967	93 422	2 056	7 166	173 611
Остаточная стоимость на 1 апреля 2019 года	24 305	371 525	13 106	67	5 272	414 275
	Земля	Здания и сооружения	Офисное и прочее оборудование	Мебель	Транспортные средства	Всего
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	25 710	385 599	13 102	119	4 103	428 633
Первоначальная стоимость или переоцененная стоимость						
Остаток на 1 января 2018 года	25 710	446 516	102 324	3 208	13 668	591 426
Выбытие (перевод между категориями)	0	0	0	0	(2 195)	(2 195)
Приобретение	0	216	9 987	0	2 094	12 297
Приобретение в рамках сделок по объединению бизнесов	0	0	0	0	0	0
Выбытие (списание)	0	0	(5 424)	(1 085)	0	(6 509)
Переоценка	(1 405)	(4 240)	0	0	0	(5 645)
Обесценение	0	0	0	0	0	0
Остаток на 1 января 2019 года	24 305	442 492	106 887	2 123	13 567	589 374
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2018 года	0	60 917	89 222	3 089	9 565	162 793
Амортизационные отчисления	0	8 875	7 995	42	354	17 266
Выбытие	0	0	(5 389)	(1 085)	(1 976)	(8 450)
Переоценка	0	(997)	0	0	0	(997)
Остаток на 1 января 2019 года	0	68 795	91 828	2 046	7 943	170 612
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	24 305	373 697	15 059	77	5 624	418 762

Дополнительная информация

По состоянию на 1 апреля 2019 года у Банка отсутствовали ограничения прав собственности на объекты основных средств и не передавались в залог в качестве обеспечения обязательств.

В течение отчетного периода затраты в составе балансовой стоимости объектов основных средств в ходе строительства отсутствовали.

По состоянию на 1 апреля 2019 года у Банка договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствовали.

В отчетном периоде Банк не выплачивал компенсаций третьим лицам в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств.

Будущие затраты по объектам основных средств на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке за отчетный период отсутствуют.

Выбытие объектов основных средств произошло в результате прекращения использования вследствие физического износа. Банк перевел объект основных средств стоимостью 207 тыс. рублей в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

В течение 1 квартала 2019 года в отношении объектов основных средств переоценка не проводилась.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Информация о движении недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, представлена в таблице ниже:

	на 1 апреля 2019 год	на 1 января 2019 года
Справедливая / первоначальная стоимость		
Остаток по состоянию на 1 января отчетного года	12 919	21 879
Поступление	0	0
Поступление от приобретений в результате объединения бизнесов	0	0
Перевод на модель учета по справедливой стоимости	(1 261)	0
Изменения справедливой стоимости	379	0
Выбытие (перевод между категориями)	0	0
Обесценение	0	(8 960)
Остаток по состоянию на отчетную дату	12 037	12 919
Амортизация		
Остаток по состоянию на 1 января отчетного года	1 261	829
Начисленная амортизация за отчетный период	0	432
Перевод на модель учета по справедливой стоимости	(1 261)	0
Выбытие (перевод между категориями)	0	0
Остаток по состоянию на отчетную дату	0	1 261
Остаточная стоимость по состоянию на отчетную дату	12 037	11 658
Резерв на возможные потери		
Остаток по состоянию на 1 января отчетного года	0	9 065
Формирование / восстановление резервов за отчетный период	0	(9 065)
Остаток по состоянию на отчетную дату	0	0
Итого за вычетом резерва на возможные потери	12 037	11 658

Формирование резерва на возможные потери осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

По состоянию на 1 апреля 2019 года у Банка отсутствовали ограничения прав собственности на объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности не передавались в залог в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию на 1 апреля 2019 года у Банка договорные обязательства по приобретению, строительству недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности отсутствовали.

Информация о нематериальных активах

Нематериальные активы Банка состоят из программного обеспечения (лицензий).

	на 1 апреля 2019 год	на 1 января 2019 года
Первоначальная стоимость		
Остаток по состоянию на 1 января отчетного года	13 286	12 757
Прочие поступления	6 976	535
Поступление НМА, созданных самой кредитной организацией	0	0
Поступление НМА, созданных в результате объединения бизнесов	0	0
Выбытие (списание)	15	(6)
Выбытие (перевод в долгосрочные активы)	0	0
Обесценение	0	0
Остаток по состоянию на отчетную дату	20 247	13 286
Амортизация		
Остаток по состоянию на 1 января отчетного года	8 541	6 319
Начисленная амортизация за отчетный период	805	2 228
Выбытие (списание)	(15)	(6)
Остаток по состоянию на отчетную дату	9 331	8 541
Остаточная стоимость по состоянию на отчетную дату	10 916	4 745

Дополнительная информация на 01.04.2019

Характер и величина существенных изменений в бухгалтерской оценке, которые произошли (могут произойти) в текущем (последующих) отчетных периодах, в связи с изменениями срока полезного использования нематериального актива, метода амортизации, ликвидационной стоимости:	В текущем периоде не произошли и в последующих периодах не планируются.
Балансовая стоимость актива, классифицированного как нематериальный актив с неопределенным сроком полезного использования, и основания для признания его нематериальным активом с неопределенным сроком использования с описанием факторов, повлиявших на это решение:	Нематериальные активы с неопределенным сроком отсутствуют.
<p>Описание, балансовая стоимость и оставшийся срок амортизации существенных нематериальных активов:</p> <p>1) в рамках лицензионного соглашения ЗАО «Центр Финансовых Технологий» (Лицензиар), являющийся обладателем исключительных прав на программный продукт, предоставляет Банку (Лицензиату) лицензию на программный продукт «Финансовые продукты системы ЦФТ - Банк (Розничный функционал)». Программный продукт «Финансовые продукты системы ЦФТ - Банк (Розничный функционал)» состоит из программ для автоматизированной банковской системы;</p> <p>2) в рамках сублицензионного договора ООО «ФинСофт ритейл» (Лицензиат) передает Банку (Сублицензиату) на условиях простой (неисключительной) лицензии права на программное обеспечение "FIS Platform". Целевые функции ПО: Быстрая автоматизация бизнес-процессов служб Банка; сбор и хранение информации; контроль исполнения бизнес-процессов; формирование отчетности.</p>	<p>1) Балансовая стоимость программного продукта «Финансовые продукты системы ЦФТ - Банк (Розничный функционал)» 2 940 тыс. рублей. Дата окончания начисления амортизации 30.12.2020 г.</p> <p>2) Балансовая стоимость программного обеспечения "FIS Platform" 6 737 тыс. рублей. Дата окончания начисления амортизации 08.01.2024 г.</p>
Нематериальные активы, приобретенных за счет государственных субсидий:	Нематериальные активы отсутствуют.
Балансовая стоимость нематериальных активов, права собственности в отношении которых ограничены или которые переданы в залог в качестве обеспечения обязательств:	Отсутствовали ограничения прав собственности на нематериальные активы. Нематериальные активы не передавались в залог в качестве обеспечения обязательств.
Договорные обязательства по приобретению нематериальных активов:	Договорные обязательства по приобретению нематериальных активов отсутствуют.

Информация о капитальных вложениях

До момента готовности актива к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка фактические затраты признаются незавершенными капитальными вложениями в активы и выделяются в отдельную группу.

	на 1 апреля 2019 года	на 1 января 2019 года
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	65	0
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	53	6 976
Капитальные вложения	118	6 976

Информация о материальных запасах

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования. Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче ответственным лицом Банка для выполнения работ, оказания услуг.

	на 1 апреля 2019 года	на 1 января 2019 года
Материалы	6 492	7 781
Инвентарь и принадлежность	1 437	2 462
Запасные части	5	23
Материальные запасы	7 934	10 266

4.1.6. Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи

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

Структура долгосрочных активов для продажи в разрезе видов:

	на 1 апреля 2019 года	на 1 января 2019 года
Здания и сооружения	116 133	116 133
Машины и оборудование	13 716	13 716
Жилые помещения	7 967	9 227
Земля	7 843	7 843
Право аренды земельного участка	2 488	2 488
Долгосрочных активов, предназначенных для продажи	148 147	149 407
Резерв под обесценение	(37 910)	(36 990)
Активы за минусом резерва под обесценение	110 237	112 417

Резерв под обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 1 апреля 2019 года создан по объектам, находящимся на балансе более одного года, в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Информация о движении долгосрочных активов, предназначенных для продажи, представлена в таблице ниже:

	на 1 апреля 2019 года	на 1 января 2019 года
Стоимость по состоянию на 1 января отчетного года	149 407	152 035
Поступление	0	3 781
Поступление (перевод между категориями)	207	219
Выбытие (реализация)	1 467	(6 628)
Убыток от обесценения	0	0
Стоимость по состоянию на отчетную дату	148 147	149 407

Доход от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составил за 1 квартал 2019 года 977 тыс. рублей.

Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, признанные в отчете о финансовых результатах за 1 квартал 2019 год отсутствовали.

Банк продолжает вести активную работу по реализации объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи, находящихся на балансе Банка.

4.1.7. Информация об операциях аренды

Финансовая аренда

Банк не является ни арендатором, ни арендодателем в отношении финансовой аренды.

Операционная аренда

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 т.п. услуги), признаются в качестве расходов того периода, к которому они относятся. Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды.

Информация об операциях аренды Банком – арендатором основных средств

По состоянию на 01 апреля 2019 года договоры аренды заключены по объектам недвижимости, используемым для размещения офисов Банка, банкоматов, архивов, стоянки автомобилей, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, расположенных на территории Оренбургской области. Сроки аренды до 2019-2056 г.г., часть договоров пролонгируется. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции.

В 1 квартале 2019 года арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу признанная в качестве расхода составила 3 047 тыс. рублей (1 квартал 2018 года: 2 873 тыс. рублей).

В 1 квартале 2019 года в доходах Банка от сдачи в аренду имущества признано 590 тыс. рублей (1 квартал 2018 года: 611 тыс. рублей).

Информация об операциях сдачи Банком – арендодателем основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи

Наименование имущества на 01.04.2019	Арендатор	Дата окончания действия договора аренды	Предмет аренды	Сумма условной арендной платы, признанной в качестве дохода в отчетном периоде	Сумма дохода Банка от сдачи имущества в аренду за 1 квартал 2019 года
Основные средства	Юридические/ физические лица	2019-2020 г.г.	Недвижимость (офисы банка, гараж)	0	534
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	Юридическое/ физическое лицо	февраль 2019 г.	Недвижимость (жилое и нежилые помещения, земельный участок)	0	37
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи / Предметы труда	Юридическое/ физическое лицо	2019-2023 г.г.	Недвижимость (нежилые помещения, оборудование)	0	19

4.1.8. Информация по прочим активам

	на 1 апреля 2019 года	на 1 января 2019 года	Изменения
Активы финансового характера, всего,	34 889	37 073	- 2 184
<i>в том числе:</i>			
Дебиторская задолженность*****	13 875	33 549	- 19 674
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	11 000	0	11 000
Расчеты по брокерским операциям	7 509	443	7 066
Расчеты по банковским картам	2 343	3 081	- 738
Требования за РКО	162	0	162
Активы нефинансового характера, всего,	2 216	7 483	- 5 267
<i>в том числе:</i>			
Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	2 216	2 216	0
Расходы будущих периодов	0	111	- 111
Расчеты по отдельным показателям	0	5 156	- 5 156
Прочие активы до вычета резерва под обесценение	37 105	44 556	- 7 451
Резерв под обесценение прочих активов*****	(8 981)	(32 995)	(24 014)
Корректировка резервов на возможные потери	353	0	353
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (с 01.01.2019)	(8 628)	0	-
Прочие активы после вычета резерва под обесценение*****	28 477	11 561	16 916

***** Эффект от применения изменений учетной политики, в связи с вступлением в силу с 01.01.2019 нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету: реклассификация просроченной задолженности "Судостроительный банк" (ООО) из прочих активов в ссудную задолженность с реклассификацией резервов на возможные потери в сумму 24 981 тыс. рублей.

***** Изменение данных за предыдущий отчетный период – реклассификация начисленных процентов из прочих активов в ссудную задолженность, согласно Указанию Банка России № 4927-У. Данная реклассификация отражена в графе «Данные за предыдущий отчетный год» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по статье «Прочие активы» и «Чистая ссудная задолженность», начисленные проценты с учетом резервов на возможные потери в сумме 27 692 тыс. рублей.

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

Активы по валютным операциям (в составе прочих активов)

Остаток на счете 30424 в сумме 8 101 тыс. рублей является остатком на счете индивидуального клирингового обеспечения в НКО «Национальный Клиринговый Центр» (АО) для обеспечения исполнения обязательств по сделкам, заключаемым на валютном рынке Группы «Московская Биржа». Данный остаток был образован для обеспечения лимитов нетто-операций АО «БАНК ОРЕНБУРГ» в соответствии с действующей системой управления рисками, принятой ПАО Московская Биржа, и может быть возвращен по первому требованию АО «БАНК ОРЕНБУРГ».

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

Остатки на счете 47404 в сумме 648 тыс. рублей (10 тыс. долларов США), в сумме 727 тыс. рублей (10 тыс. Евро), являются остатками на счетах предварительного депонирования в Банке «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) для совершения операций на валютной бирже. Данные остатки были образованы для обеспечения лимитов нетто-операций АО «БАНК ОРЕНБУРГ» в соответствии с действующей системой управления рисками на валютной бирже ММВБ, и могут быть возвращены по первому требованию АО «БАНК ОРЕНБУРГ».

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

4.1.9. Информация по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России

Виды привлечения	на 1 апреля 2019 года	на 1 января 2019 года
Кредит Банка России по программе кредитования МСП	27 500	30 000
Обязательства по уплате процентов*****	55	59
Корректировки увеличивающие (уменьшающие) стоимость привлеченных средств	(2)	0
Средства Центрального банка Российской Федерации	27 553	30 059

***** Изменение данных за предыдущий отчетный период – реклассификация обязательств по уплате процентов из прочих обязательств в кредиты Банка России, согласно Указанию Банка России № 4927-У. Данная реклассификация отражена в графе «Данные за предыдущий отчетный год» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по статье «Прочие обязательства» и «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации» обязательства по уплате процентов в сумме 59 тыс. рублей.

4.1.10 Информация об остатках средств на счетах клиентов

Виды привлечения	на 1 апреля 2019 года	на 1 января 2019 года
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей:		
Срочные депозиты	4 720 559	6 046 563
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	1 871 591	330 376
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц*****	56 503	50 713
Средства юридических лиц:		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	806 933	797 236
Срочные депозиты	297 977	312 784
Обязательства по уплате процентов	620	287
Корректировки увеличивающие (уменьшающие) стоимость привлеченных средств	(20 138)	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 734 045	7 537 959

***** Изменение данных за предыдущий отчетный период – реклассификация начисленных процентов по привлеченным средствам из прочих обязательств в средства клиентов, согласно Указанию Банка России № 4927-У. Данная реклассификация отражена в графе «Данные за предыдущий отчетный год» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по статье «Прочие обязательства» и «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости» начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц 50 713 тыс. рублей; обязательства по уплате процентов 287 тыс. рублей.

4.1.11. Информация по прочим обязательствам

	на 1 апреля 2019 года	на 1 января 2019 года	Изменения
<i>Обязательства финансового характера, всего,</i>	99 548	88 143	11 405
<i>в том числе:</i>			
Обязательства по оплате труда (в том числе по обязательным взносам)	88 132	68 452	19 680
Кредиторская задолженность	8 208	13 936	- 5 728
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 760	5 670	- 3 910
Расчеты по выданным банковским гарантиям	1 386	0	1 386
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	62	72	- 10
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	0	13	- 13
<i>Обязательства нефинансового характера, всего,</i>	4 890	3 138	1 752
<i>в том числе:</i>			
Обязательства по текущим налогам и сборам	4 836	3 084	1 752
Прочие обязательства	54	54	0
Прочие обязательства*****	104 438	91 281	13 157

***** Изменение данных за предыдущий отчетный период – реклассификация начисленных процентов по привлеченным средствам и обязательств по уплате процентов, согласно Указанию Банка России № 4927-У. Данная реклассификация отражена в графе «Данные за предыдущий отчетный год» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по статье «Прочие обязательства», «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости» и «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации» начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц и обязательства по уплате процентов в сумме 51 059 тыс. рублей.

Прочие обязательства на 1 апреля 2019 года номинированы в валюте Российской Федерации в сумме 104 438 тыс. рублей. Прочие обязательства на 1 января 2019 года номинированы в валюте Российской Федерации в сумме 91 157 тыс. рублей и в других валютах в сумме национального покрытия 124 тыс. рублей.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов, и нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение отчетного периода.

4.1.12. Информация о величине резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера

	на 1 апреля 2019 года	на 1 января 2019 года
Резервы на возможные потери по УОКХ	35 936	46 058
Корректировка резервов на возможные потери	(9 664)	0
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по УОКХ (с 01.01.2019)	26 272	0

4.1.13. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка

По состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года количество размещенных и оплаченных акций составляет 2 301 683 202 штуки, в том числе обыкновенных акций 2 299 432 345 штук, привилегированных акций 2 250 857 штук. Номинальная стоимость одной акции 1 рубль.

На балансе Банка отсутствуют собственные акции.

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

4.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

4.2.1. Информация о процентных доходах (расходах)

	1 квартал 2019 года	1 квартал 2018 года	Изменения
Процентные доходы, всего, в том числе:			
от размещения средств в кредитных организациях	15 726	15 354	372
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	170 549	193 920	- 23 371
от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	38 652	36 263	2 389
Процентные доходы	224 927	245 537	- 20 610
Корректировки, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки всего, в том числе:			
от размещения средств в кредитных организациях	0	0	-
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	- 33 747	0	-
от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	432	0	-
Корректировки (с 01.01.2019)	- 33 315	0	-
Итого процентные доходы	191 612	245 537	-
Процентные расходы, всего, в том числе:			
по привлеченным средствам кредитных организаций	475	389	86
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	80 015	99 152	- 19 137
Процентные расходы	80 490	99 541	- 19 051
Корректировки, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными расходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки всего, в том числе:			
по привлеченным средствам кредитных организаций	- 52	0	-
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	- 566	0	-
Корректировки (с 01.01.2019)	- 618	0	-
Итого процентные расходы	79 872	99 541	-

4.2.2. Информация об изменении резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

Изменение резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам:

	1 квартал 2019 года	1 квартал 2018 года
Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	200 756	141 074
Расходы по формированию резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	216 935	151 444
Изменение резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	- 16 179	- 10 370
Корректировки по РВП, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	216 506	0
Корректировки по РВП, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	172 874	0
Изменение по корректировкам (с 01.01.2019)	43 632	0
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	27 453	- 10 370

Изменение резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	1 квартал 2019 года	1 квартал 2018 года
Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 027	0
Расходы по формированию резервов на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 597	0
Изменение резервов на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	- 3 570	0
Корректировки по РВП, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	5 627	0
Корректировки по РВП, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	2 064	0
Изменение по корректировкам (с 01.01.2019)	3 563	0
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	- 7	0

Изменение резерва по прочим потерям:

	1 квартал 2019 года	1 квартал 2018 года
Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по прочим потерям	105 445	45 726
Расходы по формированию резервов на возможные потери по прочим потерям	97 288	51 761
Изменение резервов на возможные потери по прочим потерям	8 157	- 6 035
Корректировки по РВП, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	16 712	0
Корректировки по РВП, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	29 963	0
Изменение по корректировкам (с 01.01.2019)	- 13 251	0
Изменение резерва по прочим потерям	- 5 094	- 6 035

4.2.3. Информация о комиссионных доходах (расходах)

Комиссионные доходы	1 квартал 2019 года	1 квартал 2018 года	Изменения
от расчетного и кассового обслуживания	12 495	11 364	1 131
от осуществления переводов денежных средств	12 455	12 345	110
от открытия и ведения банковских счетов	5 173	5 272	- 99
от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	809	565	244
от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	3	8	- 5
от других операций	701	827	- 126
Комиссионные доходы	31 636	30 381	1 255
Комиссионные расходы	1 квартал 2019 года	1 квартал 2018 года	Изменения
расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	5 218	8 473	- 3 255
расходы за открытие и ведение банковских счетов	1 310	1 146	164
расходы за расчетное и кассовое обслуживание	7	11	- 4
комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	2	191	- 189
расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам	0	26	- 26
комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	0	47	- 47
другие комиссионные расходы	4 272	6 116	- 1 844
Комиссионные расходы	10 809	16 010	- 5 201

4.2.4. Информация о налогах, относимых на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации

	1 квартал 2019 года	1 квартал 2018 года	Изменения
Налог на имущество	2 048	2 158	- 110
Земельный налог	131	131	0
Госпошлина	103	222	- 119
Транспортный налог	22	27	- 5
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	6	14	- 8
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	2 310	2 552	- 242

Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации отражены в операционных расходах в отчете о финансовых результатах по форме 0409807.

Порядок исчисления и уплаты налогов, государственной пошлины регламентирован Налоговым Кодексом Российской Федерации.

С 1 января 2019 года ставка НДС увеличена с 18% до 20%.

Порядок исчисления и уплаты платы за негативное воздействие на окружающую среду определен Федеральным законом № 7-ФЗ «Об охране окружающей среды» от 10 января 2002 года.

В течение 1 квартала 2019 года и 1 квартала 2018 года новые налоги, сборы не вводились. Ставки налогов, кроме указанных выше налогов, не менялись.

4.2.5. Информация об основных компонентах расхода по налогу

	1 квартал 2019 года	1 квартал 2018 года	Изменения
Налог на прибыль	7 828	8 953	- 1 125
Налога на прибыль с доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам	254	0	254
Налога на прибыль с доходов, полученных в виде процентов по облигациям российских организаций эмитированным в период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2021 года включительно	0	0	0
Налог на прибыль	8 082	8 953	- 871

В отчете о финансовых результатах по форме 0409807 в строке 23 «Возмещение (расход) по налогам», согласно МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», отражен расход по налогу, как определено в МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль».

Стандартная ставка налога на прибыль для организаций (включая банки) в 1 квартале 2019 года и 1 квартале 2018 года составляла 20%.

Ставка налога на прибыль с доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам в 1 квартале 2019 года и 1 квартале 2018 года составляла 15%.

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

4.2.6. Информация о характере расходов на вознаграждение работникам

Все выплаты в отчетном периоде производились в соответствии с положением о системе оплаты труда АО «БАНК ОРЕНБУРГ», утвержденным решением совета директоров протоколом № 1 от 9 января 2019 года и согласованным с представителем работников Банка.

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

	1 квартал 2019 года	1 квартал 2018 года
Оплата труда согласно должностным окладам с учетом РК	39 775	37 968
Премии и поощрительные надбавки с учетом РК	21 547	20 845
Обязательные страховые взносы во внебюджетные фонды	17 875	17 071
Перечисления в негосударственный Пенсионный фонд	3 458	3 536
Материальная помощь и денежные вознаграждения, несвязанные с оплатой труда	467	373
Выходные пособия	775	0
Прочие выплаты	1 361	1 253
Долгосрочные обязательства по нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным работником, принимающим риски	5 669	5 157
Обязательные страховые взносы на долгосрочные обязательства по нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным работником, принимающим риски	1 712	1 557
Долгосрочные обязательства по оплате накапливаемых отсутствий работников на работе (по оплате отпускных)	0	10
Итого расходы:	92 639	87 770
Корректировка обязательств по выплате вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода (ежегодно оплачиваемый отпуск)	0	0
Корректировка обязательных страховых взносов с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода (ежегодно оплачиваемый отпуск)	0	0
Долгосрочные обязательства по нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным работником, принимающим риски	1 236	0
Обязательные страховые взносы на долгосрочные обязательства по нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным работником, принимающим риски	373	0
Итого доходы от корректировки обязательств:	1 609	0
Чистые расходы:	91 030	87 770

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

Расходы на вознаграждение работникам отражены в операционных расходах в отчете о финансовых результатах по форме 0409807.

4.2.7. Информация о прочих операционных доходах

	1 квартал 2019 года	1 квартал 2018 года
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	2 537	2344
Корректировки стоимости финансовых активов (с 01.01.2019)	3 716	0
Доходы от операций с привлеченными средствами (уменьшение обязательств по процентам при досрочном возврате вклада (депозита))	2 887	1596
Корректировки стоимости финансовых обязательств (с 01.01.2019)	5 097	0
Доходы от аренды	553	535
Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	416	76
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	977	0
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	1 609	0
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году (до 31.12.2018)	0	1 565
Прочие операционные доходы	78	151
Прочие операционные доходы	17 870	6 267

4.2.8. Информация об операционных расходах

	1 квартал 2019 года	1 квартал 2018 года
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	58	10 824
Корректировки стоимости финансовых активов (с 01.01.2019)	1 858	0
Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами	1	0
Корректировки стоимости финансовых обязательств (с 01.01.2019)	10 727	0
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	10	112
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	0	642
Расходы на содержание персонала (с учетом расходов на подготовку кадров)	92 665	87 841
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	7 491	4 110
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	5 060	4 617
Организационные и управленческие расходы	22 259	16 631
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	2 310	2 552
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	3 368	711
Операционные расходы	145 807	128 040

4.3. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

За 1 квартал 2019 года существенных изменений в источниках капитала Банка не произошло.

Совокупный доход за 1 квартал 2019 год составил всего 28 104 тыс. рублей, в том числе:

- прибыль за отчетный период 18 261 тыс. рублей;
- прочий совокупный доход 9 843 тыс. рублей (с учетом положительного эффекта от ретроспективного применения новой учетной политики в сумме 7 654 тыс. рублей), в том числе:
 - положительное изменение фонда переоценки по ценным бумагам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход 8 520 тыс. рублей;
 - оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки 1 323 тыс. рублей.

Совокупный доход за 1 квартал 2018 года составил всего 31 329 тыс. рублей, в том числе:

- прибыль за отчетный период 14 598 тыс. рублей;
- прочий совокупный доход по изменению фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи 16 731 тыс. рублей.

Положительный эффект от ретроспективного применения новой учетной политики, в связи с вступлением в силу с 01.01.2019 нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету, в части нераспределенной прибыли (убытка) составил 44 697 тыс. рублей в том числе:

- по корректировкам стоимости финансовых инструментов и корректировкам резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в сумме 40 784 тыс. рублей;
- по операциям в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета в сумме 3 913 тыс. рублей.

По состоянию на 1 апреля 2019 года и на 1 апреля 2018 года количество размещенных и оплаченных акций составляло 2 301 683 202 штуки, в том числе обыкновенных акций 2 299 432 345 штук, привилегированных акций 2 250 857 штук. Номинальная стоимость одной акции 1 рубль.

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года количество размещенных и оплаченных акций составляло 2 301 683 202 штуки, в том числе обыкновенных акций 2 299 432 345 штук, привилегированных акций 2 250 857 штук. Номинальная стоимость одной акции 1 рубль.

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

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

По состоянию на 1 апреля 2019 года отрицательная переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости составила 35 808 тыс. рублей (на 1 января 2019 года: 44 328 тыс. рублей).

По состоянию на 1 апреля 2019 года и на 1 января 2019 года переоценка основных средств и нематериальных активов (974 тыс. рублей), уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (195 тыс. рублей) без изменений в сумме 779 тыс. рублей.

По состоянию на 1 апреля 2019 года и на 1 января 2019 года резервный фонд составлял 74 456 тыс. рублей, увеличение резервного фонда планируется по итогам проведения годового собрания 22 мая 2019 года при распределении прибыли за 2018 год.

С 1 января 2019 года формируется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. На 1 января 2019 года оценочный резерв составил 1 323 тыс. рублей.

Нераспределенная прибыль на 1 апреля 2019 года составила 547 237 тыс. рублей (на 1 января 2019 года: 484 279 тыс. рублей), увеличение на 62 958 тыс. рублей, в том числе:

- ретроспективные корректировки на сумму 44 697 тыс. рублей;
- прибыль за отчетный период 18 261 тыс. рублей (в том числе отрицательный результат по корректировкам стоимости финансовых инструментов и резервов на возможные потери за отчетный период 2 525 тыс. рублей).

4.4. Информация к отчету о движении денежных средств

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 1 квартале 2019 года не было.

В 1 квартале 2019 году все кредитные ресурсы использовались на финансирование активных операций.

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

Денежные средства и их эквиваленты	на 1 апреля 2019 года	на 1 января 2019 года
Наличные средства	557 803	572 467
Остатки по счетам Банка России (кроме обязательных резервов)	68 442	297 634
Корреспондентские счета в кредитных организациях:		
Российской Федерации	184 225	302 083
других стран	4 802	2 396
Средства в НКЦ для обеспечения операций на валютном рынке	18 101	18 103
Денежные средства и их эквиваленты	833 373	1 192 683

Ниже представлен географический анализ денежных средств и их эквивалентов:

	на 1 апреля 2019 года	на 1 января 2019 года
Денежные средства и их эквиваленты	833 373	1 192 683
<i>Россия</i>	828 571	1 190 287
<i>Страны ОЭСР</i>	4 466	2 247
<i>Страны СНГ</i>	336	149

Ниже представлен валютный анализ денежных средств и их эквивалентов:

	на 1 апреля 2019 года	на 1 января 2019 года
Денежные средства и их эквиваленты	833 373	1 192 683
<i>рубли</i>	715 030	1 069 831
<i>доллары</i>	67 618	67 834
<i>евро</i>	48 337	53 731
<i>прочие</i>	2 388	1 287

5. 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 АО «БАНК ОРЕНБУРГ», утвержденной советом директоров Банка (далее – Стратегия). В целях реализации основных положений Стратегии в Банке разработаны внутренние нормативные документы, конкретизирующие и определяющие процедуры и правила управления каждым отдельным риском, которые утверждены правлением Банка.

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 ипотечного и розничного кредитования, управление кредитования, 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, отдел валютных операций при осуществлении валютно-обменных и других неторговых операций, привлечения и размещения валютного МБК, 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.

5.1. 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);
- 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.

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 и Положениями Банка России № 604-П, № 605-П, № 606-П в дополнение к резерву на возможные потери, которые рассчитываются согласно Положениям Банка России № 590-П и № 611-П, Банку необходимо рассчитывать сумму оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки для отражения в балансе корректировки резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва.

Величина обесценения, признаваемая в составе прибыли или убытка, оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков вследствие возможных событий дефолта по финансовому инструменту. Оценка ожидаемых кредитных убытков основана на прошлых событиях, текущих условиях и прогнозах будущих экономических условий, и осуществляется с учетом оценки вероятности наступления событий дефолта.

Методика расчета резерва под обесценение основана на определении уровня кредитного риска по финансовому инструменту и его последующих изменений. Анализ кредитного риска основан на многих факторах, часть из которых анализируется на уровне соответствующих портфелей или частей портфелей. Для определения оценки вероятности наступления будущих событий дефолта и для ожидаемых будущих денежных потоков Банк оценивает информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозах будущих экономических событий.

Модель ожидаемых кредитных убытков предполагает трехэтапный подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. По финансовым активам, признанным Банком необесцененными (работающие активы с нормальным уровнем риска), ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на срок 12 месяцев.

По финансовым активам, по которым Банк выявил увеличение уровня риска (работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска), ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на срок до окончания договора. Кроме того, выделяются кредитно-обесцененные активы, по которым ожидаемые кредитные убытки также рассчитываются на срок до окончания договора.

К работающим активам с нормальным уровнем риска Банк относит непросроченные финансовые активы, активы, платежи по которым просрочены не более чем на 30 дней, а также финансовые активы, по которым отсутствуют признаки значительного увеличения кредитного риска.

К работающим активам, по которым произошло существенное изменение кредитного риска, Банк относит финансовые активы, платежи по которым просрочены на срок от 31 до 90 дней, активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска на дату оценки по сравнению величиной кредитного риска, определенной на дату первоначального признания, а также активы созданные или приобретенные кредитно-обесцененными.

К кредитно-обесцененным активам Банк относит финансовые активы, платежи по которым просрочены на срок более 90 дней, а также активы, по которым выявлены признаки дефолта, например, Банк классифицирует актив в пятую категорию качества.

Ниже представлена величина оценочного резерва по классам финансовых инструментов по состоянию на отчетную дату:

Финансовый актив	Работающие активы		Активы с существенным изменением риска		Кредитно-обесцененные активы	
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв
1	2	3	4	5	6	7
Финансовые активы, подверженные кредитному риску в том числе:	4 863 473	35 553	1 719 561	339 405	546 691	539 700
корреспондентские счета в кредитных организациях	208 125	997	0	0	0	0
межбанковское кредитование	254 259	457	0	0	24 981	24 981
учтенные векселя	25 000	8	0	0	0	0
кредитование юридических лиц	697 610	1 262	1 388 151	237 647	211 835	210 153
потребительское кредитование	2 570 341	26 624	70 014	7 396	97 663	94 407
ипотечное кредитование	712 387	219	36 946	9 385	10 629	10 225
задолженность приравненная к ссудной	86 724	5 600	219 343	84 031	181 596	180 145
требования по получению процентных доходов	22 690	252	5 107	946	11 876	11 709
дебиторская задолженность	286 337	134	0	0	8 111	8 080
Внебалансовые обязательства	423 847	2 502	399 280	23 757	13	13
Итого:	5 287 320	38 055	2 118 841	363 162	546 704	539 713

Финансовый актив	Величина оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО 9	Величина резервов на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и № 611-П	Разница
1	2	3	4
Финансовые активы, подверженные кредитному риску, в том числе:	914 658	988 316	(73 658)
корреспондентские счета в кредитных организациях	997	0	997
межбанковское кредитование	25 438	24 981	457
учтенные векселя	8	5 250	(5 242)
кредитование юридических лиц	449 062	431 508	17 554
потребительское кредитование	128 427	173 073	(44 646)
ипотечное кредитование	19 829	29 216	(9 387)
задолженность, приравненная к ссудной	269 776	302 283	(32 507)
требования по получению процентных доходов	12 907	13 438	(531)
дебиторская задолженность	8 214	8 567	(353)
Внебалансовые обязательства	26 272	35 936	(9 664)
Итого:	940 930	1 024 252	(83 322)

Наибольшая разница в резервах, сформированных в соответствии с Положениями Банка России № 590-П, № 611-П, № 2732-У и оценочными резервами в соответствии с подходами МСФО (IFRS) 9, сложилась по бизнес-линии потребительское кредитование, что можно объяснить большим количеством ссуд, оцениваемых на групповой основе в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Финансовый актив	Оцениваемые на групповой основе		Оцениваемые на индивидуальной основе		Всего	
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв
1	2	3	4	5	6	7
Финансовые активы, подверженные кредитному риску, в том числе:	5 034 310	599 972	2 095 415	314 686	7 129 725	914 658
корреспондентские счета в кредитных организациях	0	0	208 125	997	208 125	997
межбанковское кредитование	0	0	279 240	25 438	279 240	25 438
учтенные векселя	25 000	8	0	0	25 000	8
кредитование юридических лиц	914 176	247 642	1 383 420	201 420	2 297 596	449 062
потребительское кредитование	2 737 878	128 380	140	47	2 738 018	128 427
ипотечное кредитование	741 497	13 569	18 465	6 260	759 962	19 829
задолженность, приравненная к ссудной	286 052	189 926	201 611	79 850	487 663	269 776
требования по получению процентных доходов	35 259	12 233	4 414	674	39 673	12 907
дебиторская задолженность	294 448	8 214	0	0	294 448	8 214
Внебалансовые обязательства	448 498	22 276	374 642	3 996	823 140	26 272
Всего	5 482 808	622 248	2 470 057	318 682	7 952 865	9 40 930

Банк использует групповой подход при оценке ожидаемых кредитных убытков, когда не располагает обоснованной и подтверждаемой информацией, которая без чрезмерных затрат или усилий доступна для оценки ожидаемых кредитных потерь за весь срок по отдельному инструменту.

Банк группирует финансовые активы, используя такие признаки, как категория актива, цель кредитования, категория заемщика.

При оценке на индивидуальной основе Банк использует рейтинги международных и национальных рейтинговых агентств, а также определяет внутренний рейтинг контрагента на основании всех данных, имеющихся в его распоряжении.

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 неисполнения обязательств по кредитным договорам и договорам залога.

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 от 29 июля 1998 года № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности».

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.

5.2. Рыночный риск

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

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

Рыночный риск управляется службой риск - менеджмента, казначейством, финансовым комитетом Банка.

Оценка рыночного риска торгового портфеля в Банке осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (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;

- 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.

	на 1 апреля 2019 года	на 1 января 2019 года
Для целей расчета норматива Н 1.0:		
Процентный риск	143 082	79 685
Фондовый риск	3 468	3 540
Валютный риск	0	0
Товарный риск	0	0
Рыночный риск	1 831 875	1 040 313

Ниже указаны финансовые активы, подверженные рыночному риску по состоянию на отчетную дату.

	Балансовая стоимость	Требования по получению процентных доходов	Переоценка	Корректировк а стоимости	Справедливая стоимость	Оценочный резерв
Облигации федерального займа Российской Федерации и Банка России	400 000	31 176	(13 910)	(13)	417 253	0
Муниципальные облигации	191 400	2 771	(2 883)	116	191 404	170
Облигации кредитных организаций	686 367	12 160	3 811	(4 989)	697 349	320
Корпоративные облигации	675 500	20 287	(12 007)	(5 813)	677 967	833
Долевые ценные бумаги	32 490	0	(10 819)	0	21 671	0
ВСЕГО:	1 985 757	66 394	(35 808)	(10 699)	2 005 644	1 323

Ниже представлена информация о подверженности Банка валютному риску по состоянию:

на 1 апреля 2019 года

Наименование статьи бухгалтерского баланса (публикуемой формы)	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	475 282	42 580	37 889	2 052	557 803
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	124 873	0	0	0	124 873
Средства в кредитных организациях	171 399	25 020	10 373	336	207 128
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6 663 620	1 428	727	0	6 665 775
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 005 644	0	0	0	2 005 644
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	601 500	0	0	0	601 500
Требование по текущему налогу на прибыль	55 891	0	0	0	55 891
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	445 280	0	0	0	445 280
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	110 237	0	0	0	110 237
Прочие активы	28 458	19	0	0	28 477
Всего активов	10 682 184	69 047	48 989	2 388	10 802 608
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	27 553	0	0	0	27 553
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 636 507	41 189	54 495	1 854	7 734 045
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенные налоговые обязательства	20 630	0	0	0	20 630
Прочие обязательства	104 438	0	0	0	104 438
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	26 272	0	0	0	26 272
Всего обязательств	7 815 400	41 189	54 495	1 854	7 912 938
Чистая балансовая позиция	2 866 784	27 858	(5 506)	534	2 889 670
Чистая внебалансовая позиция по производным финансовым инструментам и срочным сделкам	0	0	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера	823 140	0	0	0	823 140
Условные обязательства некредитного характера	31 531	0	0	0	31 531

Ниже представлена информация о подверженности Банка валютному риску по состоянию:

на 1 января 2019 года

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	487 784	40 095	43 450	1 138	572 467
Средства в ЦБ РФ	354 232	0	0	0	354 232
Средства в кредитных организациях	284 413	27 740	10 280	149	322 582
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 453	0	0	0	9 453
Чистая ссудная задолженность	6 022 736	1 536	794	0	6 025 066
Чистые вложения в ценные бумаги и иные активы, имеющиеся для продажи	2 603 358	0	0	0	2 603 358
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	55 891	0	0	0	55 891
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные активы	452 407	0	0	0	452 407
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	112 417	0	0	0	112 417
Прочие активы	39 203	42	8	0	39 253
Всего активов	10 421 894	69 413	54 532	1 287	10 547 126
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	30 000	0	0	0	30 000
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 385 059	46 289	55 574	37	7 486 959
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	4 270	0	0	0	4 270
Отложенное налоговое обязательство	20 630	0	0	0	20 630
Прочие обязательства	142 216	30	94	0	142 340
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	46 058	0	0	0	46 058
Всего обязательств	7 628 233	46 319	55 668	37	7 730 257
Чистая балансовая позиция	2 793 661	23 094	(1 136)	1 250	2 816 869
Чистая внебалансовая позиция по производным финансовым инструментам и срочным сделкам	0	0	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера	717 718	0	0	0	717 718
Условные обязательства некредитного характера	31 586	0	0	0	31 586

Контроль и управление валютной позицией осуществляется отделом валютных операций на постоянной основе.

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

Валюта	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
	Изменение валютного курса		Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения		Воздействие на собственный капитал	
Доллар США	10%	10%	2 786	2 309	2 229	1 847
	-10%	-10%	(2 786)	(2 309)	(2 229)	(1 847)
Евро	10%	10%	(551)	(114)	(441)	(91)
	-10%	-10%	551	114	441	91
Прочие валюты	10%	10%	53	125	42	100
	-10%	-10%	(53)	(125)	(42)	(100)
Итого укрепление валют			2 288	2 320	1 830	1 856
Итого ослабление валют			(2 288)	(2 320)	(1 830)	(1 856)

Фондовый риск измеряется путем проведения анализа чувствительности долевых ценных бумаг к изменениям рыночных котировок:

Долевые ценные бумаги	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
	Справедливая стоимость		Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения		Воздействие на собственный капитал	
Портфель долевых ценных бумаг, имеющий в наличии для продажи и ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 671	22 120	x	x	x	x
5% увеличение котировок долевых ценных бумаг	x	x	1 106	1 106	885	885
5% уменьшение котировок долевых ценных бумаг	x	x	(1 106)	(1 106)	(885)	(885)

Процентный риск измеряется путем проведения анализа чувствительности долговых ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи на допущении параллельного сдвига кривой доходности на +500/(-500) базисных пунктов для позиции, существовавших на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года:

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
	Справедливая стоимость		Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения		Воздействие на собственный капитал	
ОФЗ	417 253	423 604	20 594	21 182	16 475	16 946
			(20 594)	(21 182)	(16 475)	(16 946)
Муниципальные облигации	141 404	192 459	9 453	9 623	7 562	7 698
			(9 453)	(9 623)	(7 562)	(7 698)
Облигации кредитных организаций	697 349	698 056	34 270	34 902	27 416	27 922
			(34 270)	(34 902)	(27 416)	(27 922)
Корпоративные облигации	677 967	675 072	33 363	33 754	26 690	27 003
			(33 363)	(33 754)	(26 690)	(27 003)
Итого	1 983 973	1 989 191	97 680	99 461	78 143	79 569
			(97 680)	(99 461)	(78 143)	(79 569)

5.3. 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, правление, 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 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, %
	на 1 апреля 2019 года	на 1 января 2019 года	
Мгновенной ликвидности (Н2)	165,8	211,5	15,0 min
Текущей ликвидности (Н3)	475,7	577,3	50,0 min
Долгосрочной ликвидности (Н4)	43,5	43	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 № 4927-У.

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

на 1 апреля 2019 года (на основании данных формы 0409125)

№ п/п	Активы/ Пассивы	До востребования и на 1 день	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше года	Итого
1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	834 370	0	0	0	0	0	834 370
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	273 161	154 407	274 191	378 118	851 773	2 279 357	4 211 007
4	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 005 644	0	0	0	0	0	2 005 644
5	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0
6	Прочие активы	13 220	0	0	0	0	0	13 220
7	Итого ликвидных активов	3 126 395	154 407	274 191	378 118	851 773	2 279 357	7 064 241
8	Средства кредитных организаций	27 555	0	0	0	0	0	27 555
9	Средства клиентов, из них	2 993 744	527 830	438 408	519 150	1 571 447	1 703 059	7 753 638
9.1	- вклады физических лиц	2 227 154	277 112	396 408	501 400	15 67 247	1 679 332	6 648 653
10	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие обязательства	45 523	0	0	0	0	0	45 523
12	Итого обязательств	3 066 822	527 830	438 408	519 150	1 571 447	1 703 059	7 826 716
13	Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	5 292	6 476	21 737	50 414	141 943	596 826	822 688

на 1 января 2019 года (на основании данных формы 0409125)

№ п/п	Активы/ Пассивы	До востребования и на 1 день	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше года	Итого
1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 192 683	0	0	0	0	0	1 192 683
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 453	0	0	0	0	0	9 453
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность	6 922	194 649	515 712	653 423	1 185 048	1 565 122	4 120 876
4	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 001 858	0	0	0	0	0	2 001 858
5	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
6	Прочие активы	4407	0	0	0	0	0	4 407
7	Итого ликвидных активов	3 215 323	194 649	515 712	653 423	1 185 048	1 565 122	7 329 277
8	Средства кредитных организаций	30 059	0	0	0	0	0	30 059
9	Средства клиентов, из них	3 200 948	226 393	421 268	718 345	1 878 264	1 092 741	7 537 959
9.1	- вклады физических лиц	2 449 532	200 339	343 315	490 699	872 140	2 081 627	6 437 652
10	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие обязательства	27 768	0	0	0	0	0	27 768
12	Итого обязательств	3 258 775	226 393	421 268	718 345	1 878 264	1 092 741	7 595 786
13	Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	808	4 179	2 497	106 244	138 948	464 668	717 344

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 1 апреля 2019 года зависимости от одной группы клиентов не наблюдается, показатели, установленные советом директоров, находятся на допустимом уровне.

Банком разработан план мероприятий по восстановлению ликвидности, конкретные мероприятия выбираются адекватно возникшему риску потери ликвидности и выполняются таким образом, чтобы не допустить возникновения других рисков – ухудшения финансового состояния, перехода из краткосрочного в долгосрочный кризис ликвидности.

Антикризисные мероприятия:

- 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 1 апреля 2019 года

Наименование статьи бухгалтерского баланса (публикуемой формы)	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Денежные средства	557 803	0	0	557 803
Средства кредитной организации в Центральном банке РФ	124 873	0	0	124 873
Средства в кредитных организациях	202 326	4 466	336	207 128
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6 665 775	0	0	6 665 775
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 005 644	0	0	2 005 644
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	601 500	0	0	601 500
Требование по текущему налогу на прибыль	55 891	0	0	55 891
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	445 280	0	0	445 280
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	110 237	0	0	110 237
Прочие активы	28 477	0	0	28 477
Всего активов	10 797 806	4 466	336	10 802 608
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	27 553	0	0	27 553
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 730 506	125	3 414	7 734 045
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенные налоговые обязательства	20 630	0	0	20 630
Прочие обязательства	104 423	0	15	104 438
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	26 272	0	0	26 272
Всего обязательств	7 909 384	125	3 429	7 912 938

Ниже приведена концентрация банковских активов и обязательств по географическому принципу по состоянию:

на 1 января 2019 года

Наименование статьи бухгалтерского баланса (публикуемой формы)	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Денежные средства	572 467	0	0	572 467
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	354 232	0	0	354 232
Средства в кредитных организациях	320 186	2 247	149	322 582
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 453	0	0	9 453
Чистая ссудная задолженность	6 025 066	0	0	6 025 066
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 603 358	0	0	2 603 358
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	55 891	0	0	55 891
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	452 407	0	0	452 407
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	112 417	0	0	112 417
Прочие активы	39 253	0	0	39 253
Всего активов	10 544 730	2 247	149	10 547 126
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	30 000	0	0	30 000
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 483 108	136	3 715	7 486 959
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	4 270	0	0	4 270
Отложенное налоговое обязательство	20 630	0	0	20 630
Прочие обязательства	142 317	0	23	142 340
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	46 058	0	0	46 058
Всего обязательств	7 726 383	136	3 738	7 730 257

6. Информация об управлении капиталом

Система управления совокупным уровнем риска, достаточностью капитала и эффективностью деятельности с учетом риска является неотъемлемой частью системы управления рисками Банка, системы корпоративного управления и оценки эффективности деятельности, положения о которых определены соответствующими внутренними нормативными документами Банка.

Системный подход к установлению и контролю соблюдения показателей аппетита к риску, достаточности капитала и к оценке эффективности деятельности с учетом риска позволяет снизить неопределенность будущего финансового результата Банка и обеспечивает необходимый уровень надежности.

В целом, управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, требований системы страхования вкладов и иных пруденциальных ограничений;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- обеспечение требуемого баланса доходности и уровня принимаемого риска;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала не ниже уровня сигнальных значений, установленных советом директоров Банка.

В целях контроля за объемами и структурой совокупного уровня риска в Банке функционирует система внутренней отчетности о рисках и капитале, регулярно представляемой органам управления, руководителю службы риск-менеджмента и членам комитетов, в компетенцию которых входит принятие решений по вопросам управления рисками.

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

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

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

По состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года Банк полностью соблюдал требования Банка России, установленные в отношении капитала.

Уровень достаточности капитала Банка для покрытия принятых рисков в течение 1 квартала 2019 года превышал установленные Банком России требования к капиталу. Нормативы достаточности капитала, установленные Банком России, выполнялись со значительным запасом.

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

Наименование показателя	на 1 апреля 2019 года	на 1 января 2019 года	Изменения
Собственные средства (капитал), в том числе:	2 487 163	2 462 511	24 652
Уставный капитал	2 300 107	2 300 332	- 225
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	74 456	74 456	0
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	484 279	461 349	22 930
Основной капитал	2 282 819	2 262 080	20 739
Нераспределенная прибыль (убыток) текущего года	(26 113)	(21 509)	- 4 604
Обыкновенные акции	2 299 432	2 299 432	0
Привилегированные акции	675	900	- 225
Дополнительный капитал	204 344	200 431	3 913
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, %	23,1	24,6	-1,5

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

За 1 квартал 2019 года собственные средства (капитал) Банка увеличились на 1,00% (на 24 652 тыс. рублей) и по состоянию на 1 апреля 2019 года составили 2 487 163 тыс. рублей.

В 1 квартале 2019 года Банк не заключал договор субординированного займа.

Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка

По состоянию на 1 апреля 2019 года количество размещенных и оплаченных акций составляет 2 301 683 202 штуки, в том числе обыкновенных акций 2 299 432 345 штук, привилегированных акций 2 250 857 штук. Номинальная стоимость одной акции 1 рубль.

По состоянию на 1 января 2019 года количество размещенных и оплаченных акций составляет 2 301 683 202 штуки, в том числе обыкновенных акций 2 299 432 345 штук, привилегированных акций 2 250 857 штук. Номинальная стоимость одной акции 1 рубль.

На балансе Банка отсутствуют собственные акции.

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

Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров в течение отчетного периода

На выплату дивидендов в пользу акционеров прибыль Банка в течение отчетного периода не направлялась.

7. Информация о публикации промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

В соответствии с пунктом 3.2 Указания Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» Руководством Банка принято решение раскрыть промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность АО «БАНК ОРЕНБУРГ» за 1 квартал 2019 года, в том числе пояснительную информацию, путем размещения на официальном сайте Банка (www.orbank.ru).

17 мая 2019 года

Председатель правления

Главный бухгалтер



Д.Г. Яшников

Т.Г. Петрова