

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества коммерческого банка «ОРЕНБУРГ»
за 1 квартал 2020 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	7
2.1.	Основная деятельность кредитной организации.....	7
2.2.	Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации	8
2.3.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности	10
2.4.	Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.....	11
2.5.	Сведения о прекращенной деятельности	11
2.6.	Информация о прибыли на акцию.....	11
3.	Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики	12
3.1.	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	12
3.2.	Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками, которые могут привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств...12	
3.2.1.	Изменения в сопоставимости данных отчетных форм	13
3.2.2.	Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	14
3.3.	Изменения в учетной политике в отчетный период.....	14
3.4.	Информация в отношении существенных ошибок предыдущих периодов.....	14
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 и о структуре финансовых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, финансовых вложений в дочерние компании	15
4.1.3.	Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	18
4.1.4.	Информация по основным средствам, активам в форме права пользования, объектам недвижимости, временно неиспользуемым в основной деятельности, нематериальным активам и материальным запасам	19
4.1.5.	Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи	23
4.1.6.	Информация об операциях аренды	24
4.1.7.	Информация по прочим активам	25
4.1.8.	Информация по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России.....	26
4.1.9.	Информация о средствах клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости.....	26
4.1.10.	Информация по прочим обязательствам.....	27
4.1.11.	Информация о величине резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера	27
4.1.12.	Информация о величине и изменении величины уставного капитала	27

4.2.	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	28
4.2.1.	Информация о процентных доходах (расходах)	28
4.2.2.	Информация об изменении резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	29
4.2.3.	Информация о чистых доходах от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30
4.2.4.	Информация о чистых доходах от операций с иностранной валютой	30
4.2.5.	Информация о комиссионных доходах (расходах)	30
4.2.6.	Информация о курсовых разнице, признанных в составе прибыли или убытков, в составе прочего совокупного дохода	31
4.2.7.	Информация об основных компонентах расхода по налогу на прибыль	31
4.2.8.	Информация о налогах, относимых на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	31
4.2.9.	Информация о характере расходов на вознаграждение работникам	32
4.2.10.	Информация о прочих операционных доходах	33
4.2.11.	Информация об операционных расходах	33
4.3.	Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале	34
4.4.	Информация к отчету о движении денежных средств	36
5.	Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	37
5.1.	Кредитный риск	38
5.2.	Рыночный риск	41
5.3.	Риск ликвидности	46
6.	Информация об управлении капиталом	50
7.	Информация о публикации промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	52

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 календарный год с 1 января 2020 года по 31 марта 2020 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 2020 года, сравнительные данные – по состоянию на 1 января 2020 года, в соответствии с порядком составления приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах и 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

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»	100,00
Акционерное общество «Оренбургская финансово-информационная система «Город»	51,00
Акционерное общество «Оренбургская региональная электронная карта»	100,00

Акционерное общество «Оренбургская финансово-информационная система «Город» и Акционерное общество «Оренбургская региональная электронная карта» до 1 января 2020 года являлись дочерними компаниями Оренбургского ипотечного коммерческого банка «Русь» (Общество с ограниченной ответственностью).

С 1 января 2020 года в результате реорганизации ОИКБ «Русь» (ООО) в форме присоединения к Банку, АО «Система «Город» и АО «ОРЭК» являются дочерними компаниями АО «БАНК ОРЕНБУРГ».

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

Информация о реорганизации ОИКБ «Русь» (ООО) в форме присоединения к АО «БАНК ОРЕНБУРГ»

В соответствии с Решением внеочередного общего собрания акционеров АО «БАНК ОРЕНБУРГ» от 21 октября 2019 года (протокол № 2 от 21.10.2019) в отчетном периоде была осуществлена реорганизация ОИКБ «Русь» (ООО) в форме присоединения к АО «БАНК ОРЕНБУРГ».

1 января 2020 года в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о прекращении деятельности ОИКБ «Русь» (ООО) путем реорганизации в форме присоединения к АО «БАНК ОРЕНБУРГ».

В результате реорганизации обслуживание клиентов стало осуществляться под единым брендом АО «БАНК ОРЕНБУРГ».

1 января 2020 года все активы, обязательства и часть чистых активов ОИКБ «Русь» (ООО) были переданы на баланс АО «БАНК ОРЕНБУРГ» и скорректированы на взаимные (внутригрупповые) операции. Согласно форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» ОИКБ «Русь» (ООО) на 1 января 2020 года:

- всего активов 4 968 167 тыс. рублей;
 - всего обязательств 4 024 887 тыс. рублей;
 - всего источников собственных средств (чистые активы) 943 280 тыс. рублей,
- в том числе:
- доля малых участников (неконтролируемая доля АО «БАНК ОРЕНБУРГ») в уставном капитале 322 972 тыс. рублей;
 - переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (прирост стоимости основных средств при переоценке) 21 379 тыс. рублей;
 - оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам 1 тыс. рублей.

В результате присоединения ОИКБ «Русь» (ООО) к Банку был получен убыток от реорганизации в сумме 2 572 тыс. рублей (в том числе: убыток по Российским стандартам бухгалтерского учета 36 120 тыс. рублей (влияние на величину собственных средств (капитала) Банка) и прибыль с учетом корректировок по Международным стандартам финансовой отчетности 33 548 тыс. рублей), определенный как разница между величиной инвестиции и балансовой стоимостью чистых активов присоединяемого банка, с учетом переноса прироста стоимости основных средств при переоценке и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам на баланс присоединяющего банка. Убыток от реорганизации отражен на расходах текущего года.

При реорганизации произошло увеличение уставного капитала Банка за счет конвертации долей ОИКБ «Русь» (ООО) в акции АО «БАНК ОРЕНБУРГ». Банк России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных акций Банка 6 февраля 2020 года на сумму 322 972 тыс. рублей.

Сведения о внутренних структурных подразделениях

Банк в своем составе имеет 20 дополнительных офисов на территории Оренбургской области, операционную кассу вне кассового узла в г. Соль-Илецке, 7 дополнительных офисов и 2 операционные кассы 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

17 декабря 2019 года Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне ruBB+ (свидетельство 55 00 № 891528).

Структура собственников кредитной организации

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

	Страна регистрации	на 1 апреля 2020 года	на 1 января 2020 года
		Доля, %	Доля, %
Министерство природных ресурсов, экологии и имущественных отношений Оренбургской области	Россия	99,64	99,63
Акционеры, владеющие пакетами акций менее 5% уставного капитала Банка	Россия	0,36	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. Здорова Елена Сергеевна – председатель совета директоров
2. Мотлохова Юлия Викторовна – заместитель председателя совета директоров
3. Мищерякова Ольга Петровна
4. Фролова Юлия Николаевна
5. Терскова Татьяна Владимировна

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. Меркитанов Александр Петрович
4. Петрова Татьяна Геннадьевна

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

2.1. Основная деятельность кредитной организации

Акционерное общество коммерческий банк «ОРЕНБУРГ» – 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 № 3269;
- лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 31.03.2016 № 3269;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:
 - на осуществление депозитарной деятельности от 04.12.2000 № 053-03189-000100, без ограничения срока действия;
 - на осуществление дилерской деятельности от 07.12.2000 № 053-03644-010000, без ограничения срока действия;
 - на осуществление брокерской деятельности от 07.12.2000 № 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 2020 года	Данные на 1 января 2020 года	Изменения, тыс. рублей	Изменения, %	Доля в валюте баланса на 1 апреля 2020 года, %	Доля в валюте баланса на 1 января 2020 года, %
Привлечение средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей	10 632 841	7 132 807	3 500 034	49,07	66,54	56,16
Кредитование юридических и физических лиц	9 577 349	6 100 954	3 476 395	56,98	59,94	48,03
Инвестиции в ценные бумаги (доли)	2 656 296	3 860 404	(1 204 108)	(31,19)	16,62	30,39
Межбанковское кредитование (размещение средств на межбанковском рынке, в том числе в Банке России)	1 834 707	304 094	1 530 613	503,34	11,48	2,39
Привлечение средств юридических лиц	1 726 099	1 523 552	202 547	13,29	10,8	11,99

Кредитование юридических и физических лиц представляет собой объем чистой ссудной задолженности (без учета межбанковского кредитования), который на 1 апреля 2020 года составил 9 577 349 тыс. рублей, что больше аналогичного показателя на 1 января 2020 года на 3 476 395 тыс. рублей, или на 56,98%. Данное направление деятельности составляет 59,94% валюты баланса, что на 11,91% больше, чем на 1 января 2020 года.

Инвестиции в ценные бумаги рассматриваются как чистые вложения в ценные бумаги, которые на 1 апреля 2020 года составили 2 656 296 тыс. рублей, в сравнении с 1 января 2020 года показатель снизился на 1 204 108 тыс. рублей, или на 31,19%. Данное уменьшение связано с плановым гашением в 1 квартале 2020 года ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и списанием вложений в ОИКБ «Русь» (ООО) в связи с реорганизацией в форме присоединения к АО «БАНК ОРЕНБУРГ». Доля в валюте баланса составляет 16,62%.

Бизнес-линия «межбанковское кредитование» отражает объем средств, размещенных на межбанковском рынке, на 1 апреля 2020 года показатель составил 1 834 707 тыс. рублей, что на 1 530 613 тыс. рублей больше, чем на отчетную дату 1 января 2020 года. Рост связан с размещением на отчетную дату депозита в Банке России на сумму 1 400 000 тыс. рублей. Доля показателя в валюте баланса составляет 11,48%.

Привлеченные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей на 1 апреля 2020 года составили 10 632 841 тыс. рублей, показатель увеличился на 3 500 034 тыс. рублей, или на 49,07%. Данный показатель составляет 66,54% валюты баланса, что на 10,38% больше, чем на 1 января 2020 года. Рост связан с объединением депозитных портфелей в ходе реорганизации в форме присоединения ОИКБ «Русь» (ООО).

Привлеченные средства юридических лиц на 1 апреля 2020 года равны 1 726 099 тыс. рублей, показатель увеличился на 202 547 тыс. рублей, или на 13,29%. Их доля в валюте баланса составляет 10,8%.

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 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 2020 года и влияющие на финансовые результаты:

- Величина регулятивного капитала Банка возросла на 673 120 тыс. рублей и по состоянию на 1 апреля 2020 года капитал Банка составил 3 172 704 тыс. рублей. На изменение величины собственных средств Банка повлияли следующие существенные факторы в результате реорганизации в форме присоединения ОИКБ «Русь» (ООО) к Банку: увеличение уставного капитала Банка за счет конвертации долей ОИКБ «Русь» (ООО) в акции АО «БАНК ОРЕНБУРГ» на 322 972 тыс. рублей; вывод показателя, уменьшающего сумму источников капитала из расчета собственных средств Банка «вложения кредитной организации в доли финансовых организаций» в сумме 338 430 тыс. рублей.
- По итогам 1 квартала 2020 года величина активов Банка, согласно форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», увеличилась на 3 277 306 тыс. рублей и по состоянию на 1 апреля 2020 года активы Банка составили 15 978 969 тыс. рублей. 1 января 2020 года все активы ОИКБ «Русь» (ООО) были переданы на баланс АО «БАНК ОРЕНБУРГ» и скорректированы на взаимные операции, сумма с учетом корректировок взаимных операций составила 3 450 301 тыс. рублей. Результат текущей деятельности Банка за отчетный период - снижение активов на 172 995 тыс. рублей.
- Величина кредитного портфеля юридических и физических лиц (задолженность до вычета резервов) увеличилась на 3 919 999 тыс. рублей и составила на 1 апреля 2020 года 10 985 993 тыс. рублей. Рост связан с объединением кредитных портфелей в ходе реорганизации в форме присоединения ОИКБ «Русь» (ООО). Кредитный портфель юридических лиц на отчетную дату составил 4 633 391 тыс. рублей, портфель физических лиц на отчетную дату составил 6 352 602 тыс. рублей. По консолидированным данным АО «БАНК ОРЕНБУРГ» и ОИКБ «Русь» (ООО) величина кредитного портфеля юридических и физических лиц (задолженность до вычета резервов) на 1 января 2020 года составляла 11 005 824 тыс. рублей, снижение за отчетный период на сумму 19 831 тыс. рублей, при этом по кредитному портфелю физических лиц снижение на сумму 301 209 тыс. рублей, по кредитному портфелю юридических лиц рост на сумму 281 378 тыс. рублей.
- Привлеченные средства клиентов за отчетный период увеличились на 3 702 581 тыс. рублей и составили 12 358 940 тыс. рублей. Рост связан с объединением депозитных портфелей в ходе реорганизации в форме присоединения ОИКБ «Русь» (ООО). По консолидированным данным АО «БАНК ОРЕНБУРГ» и ОИКБ «Русь» (ООО) привлеченные средства клиентов на 1 января 2020 года: 12 636 002 тыс. рублей. Результат текущей деятельности Банк за отчетный период показал отток привлеченных средств клиентов на сумму 277 062 тыс. рублей.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

- Чистые процентные доходы в отчетном периоде составили 213 628 тыс. рублей. Рост чистых процентных доходов без учета корректировок по Международному стандарту финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в отчетном периоде по сравнению с аналогичным периодом прошлого года по консолидированным данным АО «БАНК ОРЕНБУРГ» и ОИКБ «Русь» (ООО) на 10 783 тыс. рублей.
- Расходы по формированию резервов на возможные потери с учетом корректировок резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период составили 74 887 тыс. рублей.
- Отрицательный результат от переоценки иностранной валюты за отчетный период составил 252 тыс. рублей.
- Чистые доходы от операций с иностранной валютой за отчетный период 2 319 тыс. рублей.
- Получено комиссионных доходов 91 210 тыс. рублей.
- Уплачено комиссионных расходов 51 050 тыс. рублей.
- Прочие операционные доходы составили 47 149 тыс. рублей.
- Операционные расходы за отчетный период 201 782 тыс. рублей. Снижение операционных расходов по сравнению с аналогичным периодом прошлого года по консолидированным данным АО «БАНК ОРЕНБУРГ» и ОИКБ «Русь» (ООО) на 19 562 тыс. рублей обусловлено синергетическим эффектом от реорганизации путем присоединения ОИКБ «Русь» (ООО) к АО «БАНК ОРЕНБУРГ».

В результате влияния указанных выше факторов, прибыль после налогообложения за 1 квартал 2020 года составила 20 002 тыс. рублей (за 1 квартал 2019 года: 18 261 тыс. рублей).

Отрицательный финансовый результат с учетом прочего совокупного убытка за 1 квартал 2020 года составил 30 618 тыс. рублей (за 1 квартал 2019 года положительный финансовый результат: 28 104 тыс. рублей).

Прочий совокупный убыток за 1 квартал 2020 года: 50 620 тыс. рублей (1 квартал 2019 год прочий совокупный доход: 9 843 тыс. рублей).

Получение прочего совокупного убытка отчетного периода обусловлено:

- отрицательным изменением фонда переоценки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (59 057 тыс. рублей), с учетом восстановления отложенного налогового обязательства по налогу на прибыль (8 352 тыс. рублей) в сумме 50 705 тыс. рублей;
- формированием оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки 85 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 2019 год прибыль:

- до налогообложения (налог на прибыль) составила 40 032 тыс. рублей;
- после налогообложения составила 29 612 тыс. рублей.

Решение о распределении чистой прибыли Банка за 2019 год будет принято Общим собранием акционеров после утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка в срок не позднее 30 июня 2020 года.

Чистая прибыль Банка за 2018 год в сумме 22 930 тыс. рублей согласно решению Общего собрания акционеров (протокол № 1 от 22.05.2019 года):

- в соответствии с порядком формирования резервного фонда, установленным уставом Банка, направлена в размере 5% чистой прибыли в резервный фонд в сумме 1 146 тыс. рублей;
- на выплату дивидендов в сумме 11 508 тыс. рублей.

Нераспределенная прибыль за 2018 год: 10 276 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 принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с требованиями:

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2020 года подготовлена 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 № 4927-У.

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 2019 год.

Поскольку промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2020 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 2019 год. Исключением является первоначальное и последующее признание в бухгалтерском учете договоров аренды в соответствии с Положением Банка России от 12 ноября 2018 год № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее – Положение Банка России № 659-П).

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

3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Принципы, 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.

3.2. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками, которые могут привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств

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 учетную политику Банка на 2020 год внесены изменения, связанные с вступлением в силу Положения Банка России № 659-П, Указания Банка России от 22 мая 2019 года № 5147-У «О внесении изменений в Положение 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» (далее – Положение Банка России № 448-П), а также Указания Банка России от 15 февраля 2018 года № 4722-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», Указания Банка России от 12 ноября 2018 года № 4965-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 части изменений, вступающих в силу с 1 января 2020 года, а именно:

- изменен порядок учета, принцип признания и методы оценки в отношении операций аренды;
- определено, что запасы на конец отчетного года оцениваются по наименьшей из двух величин: по себестоимости либо по чистой возможной цене продажи;
- изменен порядок определения первоначальной стоимости основных средств и нематериальных активов - первоначальная стоимость указанных активов определяется с учетом налога на добавленную стоимость;
- стоимостной критерий учета нематериальных активов определен в размере 100 000 (Сто тысяч) рублей с учетом налога на добавленную стоимость;
- определено, что в составе средств труда могут учитываться объекты недвижимости, включая землю.

Банк применил Положение Банка России № 659-П и Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда» (далее - МСФО (IFRS) 16), используя модифицированный ретроспективный метод, согласно которому Банк не пересчитывает сравнительные показатели и признает суммарный эффект первоначального применения стандарта в качестве корректировки вступительной нераспределенной прибыли на дату первоначального применения.

При переходе на стандарт, выступая в качестве арендатора, Банк воспользовался правом о неприменении требований пунктов МСФО (IFRS) 16, обязывающих признавать активы в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении краткосрочной аренды (договор аренды, по которому на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев) и аренды с низкой стоимостью базового актива (стоимостью менее 300 тыс. рублей). Платежи по данным договорам аренды признаются равномерно в течение срока аренды в составе операционных расходов формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)».

Для расчета дисконтированной стоимости будущих арендных платежей, которая определяет суммы активов в форме права пользования и обязательств по аренде при первоначальном признании, Банк использовал средневзвешенную ставку привлечения кредитных средств, которая составила от 4,21% до 4,65% годовых.

Банк 1 января 2020 года признал активы в форме права пользования в размере 225 188 тыс. рублей, амортизацию по активу в форме права пользования в размере 6 473 тыс. рублей и обязательства по аренде в размере 211 615 тыс. рублей.

Эффект от применения с 1 января 2020 года в правилах ведения бухгалтерского учета МСФО (IFRS) 16, при ретроспективном пересчете, уменьшил нераспределенную прибыль Банка на 286 тыс. рублей.

3.2.1. Изменения в сопоставимости данных отчетных форм

Форма 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»:

Для сопоставимости данных, на основании проекта изменений в Указание Банка России № 4927-У, рекомендованный Банком России для применения, Банк реклассифицировал данные в графе «Данные за предыдущий отчетный год» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» следующим образом:

- из статьи «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» в статью «Прочие обязательства» отнесены обязательства по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам в сумме 1 516 тыс. рублей;

- в статью «Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей» добавлены проценты по привлеченным средствам физических лиц в сумме 73 784 тыс. рублей и проценты по привлеченным средствам индивидуальных предпринимателей в сумме 12 тыс. рублей.

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

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

Стоимость ценных бумаг

В соответствии с Положением Банка России № 579-П, 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» (далее - Положение Банка России № 611-П).

Резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки

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

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

Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России № 611-П.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки определяются на основе разработанной Банком методики формирования резервов под обесценение в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности.

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

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

3.3. Изменения в учетной политике в отчетный период

С 1 апреля 2020 года в учетную политику Банка на 2020 год внесено изменение в соответствии с письмом Банка России № 36-10-1-3П/1518 от 2 марта 2020 года «О порядке бухгалтерского учета расчетов с Агентством по страхованию вкладов», согласно рекомендациям Банка России, расчеты с государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» учитываются на счетах № 60312 и № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

На 2020 год Банком сохраняется применение основополагающего принципа непрерывности деятельности.

3.4. Информация в отношении существенных ошибок предыдущих периодов

При подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года являлись:

баланс кредитной организации, составленный в соответствии с группировкой счетов бухгалтерского учета для составления баланса кредитной организации за 31 марта 2020 года по форме приложения 6 к Положению Банка России № 579-П;

оборотная ведомость по счетам кредитной организации за отчетный период по форме приложения 5 к Положению Банка России № 579-П;

отчет о финансовых результатах по форме приложения к Положению Банка России № 446-П.

Данные в бухгалтерском балансе за отчетный период и информация в расшифровках к бухгалтерскому балансу в данной пояснительной информации представлены по состоянию на 1 апреля 2020 года, сравнительные данные за предыдущий отчетный период и консолидированные данные АО «БАНК ОРЕНБУРГ» и ОИКБ «Русь» (ООО) – по состоянию на 1 января 2020 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. Обязательные резервы, перечисленные в Банк России по состоянию на 1 апреля 2020 года, составляют 91 742 тыс. рублей (на 1 января 2020 года: 96 996 тыс. рублей; на 1 января 2020 года: 59 489 тыс. рублей).

Средства в кредитных организациях являются средствами первой категории качества, согласно Положению Банка России № 611-П).

	на 1 апреля 2020 года	на 1 января 2020 года*	на 1 января 2020 года
Наличные денежные средства	596 065	888 976	837 512
Средства в Банке России	212 770	779 343	729 760
Средства в кредитных организациях	191 608	611 352	413 037
Денежные средства	1 000 443	2 279 671	1 980 309
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях	(501)	(1 909)	(1 271)
Денежные средства за минусом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	999 942	2 277 762	1 979 038

4.1.2. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, финансовых вложений в дочерние компании

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 кредитных организаций (29,9%), облигациями субъектов Российской Федерации (7,36%), облигациями нефинансовых организаций (40,51%) и корпоративными акциями (0,04%), а также облигациями Федерального займа Российской Федерации (22,19%).

Общий облигационный портфель на 1 апреля 2020 года достиг значения 2 620 млн рублей. Средняя ставка купона по портфелю составила около 7,82% годовых.

*Консолидированные данные АО «БАНК ОРЕНБУРГ» и ОИКБ «Русь» (ООО) по состоянию на 1 января 2020 года.

	на 1 апреля 2020 года	на 1 января 2020 года
Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 624 446	3 258 904
<i>Облигации Банка России</i>	0	554 005
Купонные облигации Банка России, серия 28 (дата погашения 11.03.2020, купонный доход 6,49%)	0	301 086
Купонные облигации Банка России, серия 26 (дата погашения 15.01.2020, купонный доход 7%)	0	152 058
Купонные облигации Банка России, серия 27 (дата погашения 12.02.2020, купонный доход 6,49%)	0	100 861
<i>Облигации кредитных организаций</i>	783 694	613 301
БАНК ГПБ (АО), серия БО-14 (дата погашения 19.09.2020, купонный доход 8,4%)	101 036	104 100
ПАО СБЕРБАНК, серия 001Р-15 (дата погашения 22.01.2024, купонный доход 6,3%)	98 815	0
ВНЕШЭКОНОМБАНК, серия 001Р-18 (дата погашения 17.11.2026, купонный доход 7,27%)	98 640	0
ПАО СБЕРБАНК, серия БО-19 (дата погашения 30.05.2027, купонный доход 8,3%)	73 314	72 474
БАНК ГПБ (АО), серия БО-09 (дата погашения 27.06.2024, купонный доход 6,26%)	65 294	65 058
ВНЕШЭКОНОМБАНК, серия 18 (дата погашения 17.09.2032, купонный доход 7,67%)	56 880	55 994
ПАО СБЕРБАНК, серия 001Р-03Р (дата погашения 08.12.2020, купонный доход 8%)	52 275	51 977
АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК», серия БО-03Р (дата погашения 28.09.2021, купонный доход 8,4%)	41 324	43 158
АО «АЛЬФА-БАНК», серии БО-39 (дата погашения 17.03.2033, купонный доход 7,35%)	30 571	31 106
АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК», серия БО-05Р (дата погашения 09.03.2022, купонный доход 7,4%)	30 115	31 398
АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК», серия БО-17 (дата погашения 13.02.2025, купонный доход 7,4%)	29 864	29 817
ПАО СБЕРБАНК, серия 001Р-12Р (дата погашения 02.02.2022, купонный доход 7,6%)	25 476	26 465
ПАО СБЕРБАНК, серия 001Р-04Р (дата погашения 27.08.2021, купонный доход 6,9%)	24 121	24 841
ВНЕШЭКОНОМБАНК, серия БО-05 (дата погашения 20.08.2020, купонный доход 9,2%)	20 504	20 560
ПАО «РОСБАНК» серия БО-12 (дата погашения 20.12.2026, купонный доход 6,55%)	19 828	19 913
АО «АЛЬФА-БАНК», серии БО-21 (дата погашения 13.10.2032, купонный доход 8,35%)	15 637	15 557
БАНК ГПБ (АО), серия БО-23 (дата погашения 20.02.2020, купонный доход 9,35%)	0	20 883
<i>Облигации Министерства Финансов Российской Федерации</i>	581 721	1 007 410
ОФЗ-ПК 29012 (дата погашения 16.11.2022, купонный доход 7,47%)	311 932	206 464
ОФЗ-ПК 29007 (дата погашения 03.03.2027, купонный доход 7,64%)	157 617	166 445
ОФЗ-ПД 26218 (дата погашения 17.09.2031, купонный доход 8,5%)	59 275	60 147
ОФЗ-ПК 29006 (дата погашения 29.01.2025, купонный доход 7,75%)	52 897	54 846
ОФЗ-ПК 29011 (дата погашения 29.01.2020, купонный доход 8,52%)	0	519 508
<i>Облигации муниципальных образований</i>	192 926	144 771
Комитет финансов Санкт-Петербурга, серия 35001 (дата погашения 28.05.2025, купонный доход 7,7%)	72 820	74 081
Министерство экономики и финансов Московской области, серия 34012 (дата погашения 08.10.2024, купонный доход 7,05%)	50 394	0
Министерство экономики и финансов Московской области, серия 34011 (дата погашения 22.12.2022, купонный доход 7,5%)	48 318	49 259
Министерство финансов Ставропольского края, серия 35003 (дата погашения 07.11.2023, купонный доход 9,8%)	21 394	21 431
<i>Облигации нефинансовых организаций</i>	1 061 690	938 317
ПАО «ГТЛК», серия 001Р-08 (дата погашения 18.01.2033, купонный доход 6,9%)	107 685	14 639
ПАО НК «РОСНЕФТЬ», серия БО-09 (дата погашения 28.11.2024, купонный доход 9,4%)	105 412	107 021

	на 1 апреля 2020 года	на 1 января 2020 года
ПАО «ГТЛК», серия БО-06 (дата погашения 20.10.2025, купонный доход 9,48%)	98 584	98 955
ПАО «ТРАНСНЕФТЬ», серия БО-001Р-10 (дата погашения 08.10.2021, купонный доход 7%)	77 151	77 237
ПАО «ФСК ЕЭС», серия БО-04 (дата погашения 23.10.2052, купонный доход 7,6%)	70 981	73 018
ПАО «МОЭСК», серия БО-10 (дата погашения 06.05.2027, купонный доход 8,55%)	53 991	52 716
ГК «АВТОДОР», серия 001Р-01 (дата погашения 20.11.2020, купонный доход 10,25%)	52 775	52 128
ПАО НК «РОСНЕФТЬ», серия БО-03 (дата погашения 28.11.2024, купонный доход 9,4%)	52 367	55 660
ПАО «ТРАНСНЕФТЬ», серия БО-001Р-08 (дата погашения 09.10.2025, купонный доход 7,9%)	51 901	54 306
ПАО «Ростелеком», серия 001Р-03R (дата погашения 09.11.2027, купонный доход 7,7%)	51 222	0
ПАО НК «РОСНЕФТЬ», серия БО-08 (дата погашения 10.03.2023, купонный доход 7,3%)	50 790	51 940
ПАО «ГТЛК», серия БО-04 (дата погашения 06.03.2025, купонный доход 7,98%)	49 928	51 563
ПАО НК «РОСНЕФТЬ», серия 002Р-05 (дата погашения 18.02.2028, купонный доход 7,3%)	49 795	52 315
ПАО НК «РОСНЕФТЬ», серия 002Р-04 (дата погашения 03.02.2028, купонный доход 7,5%)	45 786	47 590
ПАО НК «РОСНЕФТЬ», серия БО-07 (дата погашения 10.03.2023, купонный доход 7,3%)	41 142	43 458
ПАО «Газпром Нефть», серия БО-04 (дата погашения 23.07.2046, купонный доход 9,4%)	34 037	35 694
ПАО «Газпром Нефть», серия 001Р-06R (дата погашения 07.03.2024, купонный доход 7,2%)	30 335	31 197
ФГУП «ПОЧТА РОССИИ», серия БО-03 (дата погашения 10.09.2026, купонный доход 7,5%)	20 140	20 665
ПАО «Газпром Нефть», серия БО-01 (дата погашения 24.07.2046, купонный доход 9,4%)	17 668	18 215
Портфель облигаций	2 620 031	3 257 804
Акции нефинансовых организаций	1 019	1 100
Организация связи и телекоммуникаций (ПАО «Ростелеком»)	1 019	1 100
Портфель ценных бумаг	2 621 050	3 258 904
Кредитный портфель	3 396	0
Кредиты физических лиц, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 394	0
Требования по начисленным процентам по финансовым активам	2	0

Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние компании

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

С 1 января 2020 года в результате реорганизации ОИКБ «Русь» (ООО) в форме присоединения к Банку, АО «Система «Город», АО «ОРЭК» являются дочерними компаниями АО «БАНК ОРЕНБУРГ». Стоимость вложений в дочерние организации составляет 35 246 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2020 года ОИКБ «Русь» (ООО) являлся дочерней организацией Банка, был учрежден в 1990 году и представлял коммерческий банк с базовой лицензией, действующий в соответствии с российским законодательством. По состоянию на 1 января 2020 года доля Банка в уставном капитале ОИКБ «Русь» (ООО) составляла 51,27%.

Остальные 48,6% уставного капитала ОИКБ «Русь» (ООО) принадлежали 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 АО «БАНК ОРЕНБУРГ», 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 2020 года доля АО «БАНК ОРЕНБУРГ» в уставном капитале АО «Система «Город» составляет 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 АО «БАНК ОРЕНБУРГ», учреждено в январе 2008 года. Основная деятельность АО «ОРЭК» заключается во внедрении систем безналичных расчетов в общественном транспорте. По состоянию на 1 апреля 2020 года АО «БАНК ОРЕНБУРГ» в уставном капитале АО «ОРЭК» составляет 100%. Место нахождения АО «ОРЭК»: 460014, г. Оренбург, ул. Кобозева, д. 1, офис 413.

4.1.3. 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.

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 2020 года	на 1 января 2020 года*	на 1 января 2020 года
Ссуды физических лиц	6 352 602	6 653 811	3 930 715
Ссуды юридических лиц	4 633 391	4 352 013	3 135 279
Депозит в Банке России	1 400 000	300 000	300 000
Ссуды кредитных организаций	459 688	42 423	30 387
Учтенные векселя	16 750	21 750	21 750
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	12 862 431	11 369 997	7 418 131
Требования по начисленным процентам по финансовым активам**	83 935	71 335	53 144
Корректировки увеличивающие (уменьшающие) стоимость финансовых активов	(41 939)	(52 212)	(40 900)
Резервы на возможные потери	(1 470 107)	(1 578 898)	(1 013 688)
Корректировки резервов на возможные потери	89 633	129 973	97 180
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(1 380 474)	(1 448 925)	(916 508)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости**	11 523 953	9 940 195	6 513 867

** Согласно проекту изменений, в Указание Банка России № 4927-У, рекомендованный Банком России для применения, Банк в графе «Данные за предыдущий отчетный год» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» реклассифицировал из статьи «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» в статью «Прочие обязательства» обязательства по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам в сумме 1 516 тыс. рублей.

* Консолидированные данные АО «БАНК ОРЕНБУРГ» и ОИКБ «Русь» (ООО) по состоянию на 1 января 2020 года.

4.1.4. Информация по основным средствам, активам в форме права пользования, объектам недвижимости, временно неиспользуемым в основной деятельности, нематериальным активам и материальным запасам

	на 1 апреля 2020 года	на 1 января 2020 года*	на 1 января 2020 года
Основные средства	314 344	318 651	257 922
Активы в форме права пользования	177 568	0	0
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	161 433	163 220	12 037
Нематериальные активы	18 250	19 628	10 219
Материальные запасы	8 825	9 086	8 740
Основные средства, активы в форме права пользования, нематериальные активы и материальные запасы	680 420	510 585	288 918

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств

	Земля	Здания и сооружения	Офисное и прочее оборудование	Мебель	Транс портные средства	Всего
Остаточная стоимость на 1 января 2020 года	22 812	216 976	14 442	37	3 655	257 922
Первоначальная стоимость или переоцененная стоимость						
Остаток на 1 января 2020 года	22 812	258 432	110 195	2 123	9 125	402 687
Выбытие (перевод между категориями)	0	0	0	0	(1 030)	(1 030)
Приобретение	0	0	961	0	0	961
Поступление (присоединение ОИКБ «Русь» (ООО) к АО «БАНК ОРЕНБУРГ»)	0	54 895	113 381	1 434	1 268	170 978
Восстановление	0	0	0	0	0	0
Выбытие (списание)	0	0	(602)	(77)	0	(679)
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Обесценение	0	0	0	0	0	0
Остаток на 1 апреля 2020 года	22 812	313 327	223 935	3 480	9 363	572 917
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2020 года	0	41 456	95 753	2 086	5 470	144 765
Амортизация (присоединение ОИКБ «Русь» (ООО) к АО «БАНК ОРЕНБУРГ»)	0	10 362	97 670	1 284	933	110 249
Амортизационные отчисления	0	1 707	2 825	25	133	4 690
Выбытие	0	0	(462)	(77)	(592)	(1 131)
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Остаток на 1 апреля 2020 года	0	53 525	195 786	3 318	5 944	258 573
Остаточная стоимость на 1 апреля 2020 года	22 812	259 802	28 149	162	3 419	314 344

*Консолидированные данные АО «БАНК ОРЕНБУРГ» и ОИКБ «Русь» (ООО) по состоянию на 1 января 2020 года.

	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)	(9)	(81)	0	0	(4 442)	(4 532)
Приобретение	0	0	6 805	0	0	6 805
Восстановление	0	0	123	0	0	123
Выбытие (списание)	0	0	(3 620)	0	0	(3 620)
Переоценка	(1 484)	(183 979)	0	0	0	(185 463)
Обесценение	0	0	0	0	0	0
Остаток на 1 января 2020 года	22 812	258 432	110 195	2 123	9 125	402 687
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2019 года	0	68 795	91 828	2 046	7 943	170 612
Амортизационные отчисления	0	8 808	7 482	40	544	16 874
Выбытие	0	(11)	(3 557)	0	(3 017)	(6 585)
Переоценка	0	(36 136)	0	0	0	(36 136)
Остаток на 1 января 2020 года	0	41 456	95 753	2 086	5 470	144 765
Остаточная стоимость на 1 января 2020 года	22 812	216 976	14 442	37	3 655	257 922

Дополнительная информация

По состоянию на 1 апреля 2020 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 2020 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.

Информация об активах в форме права пользования

	на 1 апреля 2020 года	на 1 января 2020 года
Активы в форме права пользования	192 277	0
Амортизация	(14 709)	0
Убыток от обесценения	0	0
Активы в форме права пользования	177 568	0

Подробная информация раскрыта в пункте 4.1.6. Информация об операциях аренды

Информация о нематериальных активах

Нематериальные активы Банка состоят из программного обеспечения (лицензий).

	на 1 апреля 2020 года	на 1 января 2020 года
Первоначальная стоимость		
Остаток по состоянию на 1 января отчетного года	22 066	13 286
Прочие поступления	0	9 040
Поступление (присоединение ОИКБ «Русь» (ООО) к АО «БАНК ОРЕНБУРГ»)	14 734	0
Выбытие (списание)	0	(260)
Остаток по состоянию на отчетную дату	36 800	22 066
Амортизация		
Остаток по состоянию на 1 января отчетного года	11 847	8 541
Амортизация (присоединение ОИКБ «Русь» (ООО) к АО «БАНК ОРЕНБУРГ»)	5 325	0
Начисленная амортизация за отчетный период	1 378	3 566
Выбытие (списание)	0	(260)
Остаток по состоянию на отчетную дату	18 550	11 847
Нематериальные активы	18 250	10 219

Дополнительная информация на 01.04.2020

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.
Описание, балансовая стоимость и оставшийся срок амортизации существенных нематериальных активов: 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; 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; 3) в рамках дополнительных соглашений к соглашению о предоставлении лицензии и сопровождении ЗАО «Центр Финансовых Технологий» (Лицензиар) предоставил Банку (Лицензиату) ограниченные неисключительные права на использование в рамках СИСТЕМЫ программного обеспечения Система «Город». Программное обеспечение Система «Город» состоит из модуля приема платежей и модуля начислений и позволяет создать единую городскую систему сбора платежей за жилищно-коммунальные и прочие услуги.	1) Балансовая стоимость программного продукта «Финансовые продукты системы ЦФТ - Банк (Розничный функционал)» 1 259 тыс. рублей. Дата окончания начисления амортизации 30.12.2020. 2) Балансовая стоимость программного обеспечения «FIS Platform» 5 323 тыс. рублей. Дата окончания начисления амортизации 08.01.2024. 3) Балансовая стоимость программного обеспечения Система «Город» (СИСТЕМА) 3 337 тыс. рублей. Дата окончания начисления амортизации 31.12.2025.
Нематериальные активы, приобретенные за счет государственных субсидий:	Нематериальные активы отсутствуют.
Сумма прироста стоимости переоценки нематериальных активов, учитываемых по переоцененной стоимости, на текущую и предыдущую отчетные даты с указанием произошедших в течение отчетного периода изменений и ограничений по распределению остатка между акционерами:	Нематериальные активы, учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Обесценение нематериальных активов отсутствует и восстановление убытка от обесценения не осуществлялось.
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 недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

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

	на 1 апреля 2020 года	на 1 января 2020 года
Справедливая / первоначальная стоимость		
Остаток по состоянию на 1 января отчетного года	12 037	12 919
Поступление	0	0
Поступление (присоединение ОИКБ «Русь» (ООО) к АО «БАНК ОРЕНБУРГ»)	151 183	0
Перевод на модель учета по справедливой стоимости	0	(1 261)
Изменения справедливой стоимости	(1 787)	379
Выбытие (перевод между категориями)	0	0
Обесценение	0	0
Остаток по состоянию на отчетную дату	161 433	12 037
Амортизация		
Остаток по состоянию на 1 января отчетного года	0	1 261
Перевод на модель учета по справедливой стоимости	0	(1 261)
Остаток по состоянию на отчетную дату	0	0
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	161 433	12 037

С 1 января 2019 года, согласно учетной политики Банка, применяется модель учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по справедливой стоимости.

По состоянию на 1 апреля 2020 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.

На отчетную дату у Банка отсутствовали договорные обязательства по приобретению, строительству недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

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 2020 года	на 1 января 2020 года
Материалы	5 701	5 651
Инвентарь и принадлежность	3 045	3 089
Запасные части	79	0
Материальные запасы	8 825	8 740

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. Остатки на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года отсутствовали.

4.1.5. 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 2020 года	на 1 января 2020 года*	на 1 января 2020 года
Здания и сооружения	97 741	89 688	85 514
Машины и оборудование	13 716	13 716	13 716
Жилые помещения	9 920	9 921	6 131
Земля	5 105	5 105	5 105
Право аренды земельного участка	2 488	2 488	2 488
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	128 970	120 918	112 954
Резервы на возможные потери	(66 597)	(65 064)	(65 064)
Активы за минусом резервов на возможные потери	62 373	55 854	47 890

Резервы на возможные потери долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года созданы по объектам, находящимся на балансе более одного года, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П.

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

	на 1 апреля 2020 года	на 1 января 2020 года
Стоимость по состоянию на 1 января отчетного года	112 954	149 407
Поступление	0	1 982
Поступление (присоединение ОИКБ «Русь» (ООО) к АО «БАНК ОРЕНБУРГ»)	7 964	0
Поступление (перевод между категориями)	8 491	1 505
Выбытие (реализация)	(439)	(10 120)
Выбытие	0	(29 820)
Убыток от обесценения	0	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	128 970	112 954

Доходы и расходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за 1 квартал 2020 года отсутствовали.

Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, признанные в отчете о финансовых результатах за отчетный период отсутствовали.

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

*Консолидированные данные АО «БАНК ОРЕНБУРГ» и ОИКБ «Русь» (ООО) по состоянию на 1 января 2020 года.

4.1.6. Информация об операциях аренды

Информация об операциях аренды Банком – арендатором в отношении договоров финансовой и операционной аренды

По состоянию на 1 апреля 2020 года договоры аренды заключены по объектам, используемым для размещения офисов Банка, банкоматов, стоянки автомобилей, расположенных на территории Оренбургской области. Сроки аренды до 2020-2056 годов, часть договоров пролонгируется. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции.

На дату начала аренды Банк - арендатор признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде.

Информация об активах в форме права пользования представлена в таблице ниже:

	на 1 апреля 2020 года	на 1 января 2020 года
Первоначальная стоимость		
Первоначальное признание 1 января 2020 года	225 188	0
Поступление объекта аренды	0	0
Выбытие	0	0
Изменение стоимости обязательств по договору	(32 911)	0
Остаток по состоянию на отчетную дату	192 277	0
Амортизация		
Первоначальное признание 1 января 2020 года	6 473	0
Выбытие	0	0
Начисленная амортизация за отчетный период	8 236	0
Остаток по состоянию на отчетную дату	14 709	0
Активы в форме права пользования	177 568	0

Информация об обязательствах по аренде представлена в таблице ниже:

	на 1 апреля 2020 года	на 1 января 2020 года
Первоначальное признание 1 января 2020 года	211 615	0
Ретроспективные корректировки при первоначальном признании	286	0
Процентные расходы за отчетный период	2 154	0
Выплаты по договорам аренды	(12 436)	0
Изменение стоимости обязательств по договору	(32 911)	0
Обязательства по аренде	168 708	0

Банк, выступая в качестве арендатора, воспользовался правом о неприменении требований пунктов МСФО (IFRS) 16, обязывающих признавать активы в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении краткосрочной аренды (договор аренды, по которому на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев) и аренды с низкой стоимостью базового актива (стоимостью менее 300 тыс. рублей). Платежи по данным договорам аренды признаются равномерно в течение срока аренды в составе операционных расходов формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)».

За 1 квартал 2020 года арендная плата по краткосрочной аренде и аренде с низкой стоимостью базового актива, признанная в качестве расхода, составила 863 тыс. рублей.

Информация об операциях аренды Банком – арендодателем в отношении договоров финансовой и операционной аренды

Договор аренды Банком - арендодателем классифицируется в качестве финансовой или операционной аренды.

Классификация договора аренды в качестве финансовой или операционной аренды осуществляется в соответствии с пунктами 62 - 64 МСФО (IFRS) 16. Классификация договора аренды здания и земельного участка в качестве финансовой или операционной аренды осуществляется в соответствии с пунктами B55 - B57 МСФО (IFRS) 16.

Финансовая аренда

Банк не является арендодателем в отношении финансовой аренды.

Операционная аренда

С даты начала операционной аренды признание переданного в аренду базового актива Банком - арендодателем не прекращается. Переданный в аренду базовый актив продолжает учитываться Банком на балансовом счете по учету имущества и одновременно учитывается на внебалансовых счетах. Сумма арендной платы от операционной аренды признается Банком – арендодателем в качестве дохода ежемесячно не позднее последнего календарного дня месяца на протяжении срока аренды.

За 1 квартал 2020 года в доходах Банка от сдачи в аренду имущества признано 3 070 тыс. рублей (за 1 квартал 2019 года: 590 тыс. рублей).

4.1.7. Информация по прочим активам

	на 1 апреля 2020 года	на 1 января 2020 года*	на 1 января 2020 года
Активы финансового характера, всего,	45 196	54 742	13 294
в том числе:			
Дебиторская задолженность в рамках проекта «Система Город»	20 384	19 060	0
Дебиторская задолженность	18 441	29 315	10 743
Незавершенные расчеты и переводы кредитной организации	3 733	6 238	2 422
Расчеты по брокерским операциям	2 638	129	129
Активы нефинансового характера, всего,	20 691	29 850	2 216
в том числе:			
Средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	20 691	29 850	2 216
Прочие активы до вычета оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	65 887	84 592	15 510
Резервы на возможные потери	(14 522)	(15 440)	(5 212)
Корректировки резервов на возможные потери	1 224	2 265	1 248
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(13 298)	(13 175)	(3 964)
Прочие активы после вычета оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	52 589	71 417	11 546

Прочие активы на 1 апреля 2020 года номинированы в валюте Российской Федерации в сумме 52 542 тыс. рублей и в других валютах в сумме национального покрытия 47 тыс. рублей (на 1 января 2020 года сконцентрированы в валюте Российской Федерации и номинированы в рублях).

*Консолидированные данные АО «БАНК ОРЕНБУРГ» и ОИКБ «Русь» (ООО) по состоянию на 1 января 2020 года.

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

Виды привлечения	на 1 апреля 2020 года	на 1 января 2020 года*	на 1 января 2020 года
Кредит Банка России по программе кредитования МСП	0	16 250	16 250
Обязательства по уплате процентов	0	33	33
Корректировки увеличивающие (уменьшающие) стоимость привлеченных средств	0	(29)	(29)
Средства Центрального банка Российской Федерации	0	16 254	16 254

4.1.9. Информация о средствах клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости

Средства кредитных организаций

Виды привлечения	на 1 апреля 2020 года	на 1 января 2020 года*	на 1 января 2020 года
Средства кредитных организаций	0	0	919 443
Средства на счетах кредитных организаций	0	0	919 443

Остаток денежных средств на 1 января 2020 года в сумме 919 443 тыс. рублей на корреспондентских счетах ОИКБ «Русь» (ООО) (счета ЛОРО) - аккумулирования денежных средств в процессе процедуры реорганизации ОИКБ «Русь» (ООО) в форме присоединения к АО «БАНК ОРЕНБУРГ» (взаимные операции).

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Виды привлечения	на 1 апреля 2020 года	на 1 января 2020 года*	на 1 января 2020 года
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей:			
Срочные депозиты	8 254 693	8 573 098	5 056 172
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	2 378 148	2 371 713	2 076 635
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц и обязательства по уплате процентов по индивидуальным предпринимателям***	83 154	86 997	73 796
Средства юридических лиц:			
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	1 269 855	1 256 085	1 090 170
Срочные депозиты	456 244	435 106	433 382
Обязательства по уплате процентов	881	412	404
Корректировки увеличивающие (уменьшающие) стоимость привлеченных средств	(14 150)	(16 057)	(5 210)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 428 825	12 707 354	8 725 349

*** Согласно проекту изменений, в Указание Банка России № 4927-У, рекомендованный Банком России для применения, Банк в графе «Данные за предыдущий отчетный год» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» в статью «Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей» добавлены проценты по привлеченным средствам физических лиц в сумме 73 784 тыс. рублей и проценты по привлеченным средствам индивидуальных предпринимателей в сумме 12 тыс. рублей.

*Консолидированные данные АО «БАНК ОРЕНБУРГ» и ОИКБ «Русь» (ООО) по состоянию на 1 января 2020 года.

4.1.10. Информация по прочим обязательствам

	на 1 апреля 2020 года	на 1 января 2020 года*	на 1 января 2020 года
Обязательства финансового характера, всего,	230 778	66 786	36 023
в том числе:			
Обязательства по аренде	168 708	0	0
Обязательства по оплате труда (в том числе по обязательным взносам)	31 315	22 032	21 902
Кредиторская задолженность в рамках проекта «Система Город»	14 373	20 541	0
Обязательства по текущим налогам и сборам	7 165	5 677	2 775
Кредиторская задолженность****	4 643	13 235	6 324
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3 463	4 460	4 181
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	657	154	154
Расчеты по выданным банковским гарантиям	450	671	671
Расчеты с акционерами по дивидендам	4	4	4
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	0	12	12
Обязательства нефинансового характера, всего,	169	164	39
в том числе:			
Резервы по условным обязательствам некредитного характера	169	164	39
Прочие обязательства****	230 947	66 950	36 062

**** Согласно проекту изменений, в Указание Банка России № 4927-У, рекомендованный Банком России для применения, Банк в графе «Данные за предыдущий отчетный год» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» реклассифицировал из статьи «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» в статью «Прочие обязательства» обязательства по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам в сумме 1 516 тыс. рублей.

Прочие обязательства на 1 апреля 2020 года сконцентрированы в валюте Российской Федерации и номинированы в рублях (на 1 января 2020 года номинированы в валюте Российской Федерации в сумме 36 004 тыс. рублей и в других валютах в сумме национального покрытия 58 тыс. рублей).

4.1.11. Информация о величине резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера

	на 1 апреля 2020 года	на 1 января 2020 года*	на 1 января 2020 года
Резервы на возможные потери по УОКХ	33 507	36 034	28 079
Корректировки резервов на возможные потери	(16 058)	(18 674)	(15 522)
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по УОКХ	17 449	17 360	12 557

4.1.12. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

По состоянию на 1 января 2020 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.

6 февраля 2020 года Банк России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных акций Банка (конвертация долей ОИКБ «Русь» (ООО) в акции АО «БАНК ОРЕНБУРГ» при реорганизации в форме присоединения ОИКБ «Русь» (ООО) к АО «БАНК ОРЕНБУРГ») на сумму 322 972 100 рублей.

Количество размещенных и оплаченных акций после регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска акций составляет 2 624 655 302 штуки, в том числе обыкновенных акций 2 622 404 445 штук, привилегированных акций 2 250 857 штук. Номинальная стоимость одной акции 1 рубль.

*Консолидированные данные АО «БАНК ОРЕНБУРГ» и ОИКБ «Русь» (ООО) по состоянию на 1 января 2020 года.

4.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

4.2.1. Информация о процентных доходах (расходах)

	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года*	1 квартал 2019 года
Процентные доходы, всего, в том числе:			
от размещения средств в кредитных организациях	15 509	19 862	15 726
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	283 098	256 276	170 549
от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	52 596	57 734	38 652
Процентные доходы	351 203	333 872	224 927
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	0
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	10 719	(31 497)	(33 747)
от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(2 442)	530	432
Корректировки	8 277	(30 967)	(33 315)
Итого процентные доходы	359 480	302 905	191 612
	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года*	1 квартал 2019 года
Процентные расходы, всего, в том числе:			
по привлеченным средствам кредитных организаций, в том числе:	125	475	475
– по обязательствам по аренде	11	0	0
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	142 954	136 056	80 015
– по обязательствам по аренде	2 143	0	0
Процентные расходы	143 079	136 531	80 490
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	29	(52)	(52)
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 744	(1 207)	(566)
Корректировки	2 773	(1 259)	(618)
Итого процентные расходы	145 852	135 272	79 872
Чистые процентные доходы	213 628	167 633	111 740

*Консолидированные данные АО «БАНК ОРЕНБУРГ» и ОИКБ «Русь» (ООО) за 1 квартал 2019 года.

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

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

	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года*	1 квартал 2019 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	227 477	266 252	200 756
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	(259 964)	(298 575)	(216 935)
Изменение резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(32 487)	(32 323)	(16 179)
Корректировки по РВП, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	174 483	329 367	216 506
Корректировки по РВП, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	(211 214)	(290 284)	(172 874)
Изменение по корректировкам	(36 731)	39 083	43 632
Изменение резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(69 218)	6 760	27 453

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

	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года*	1 квартал 2019 года
Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	636	1 528	1 027
Расходы по формированию резервов на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 482)	(6 459)	(4 597)
Изменение резервов на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(846)	(4 931)	(3 570)
Корректировки по РВП, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	1 498	5 627	5 627
Корректировки по РВП, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	(702)	(2 064)	(2 064)
Изменение по корректировкам	796	3 563	3 563
Изменение резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(50)	(1 368)	(7)

Изменение резервов по прочим потерям:

	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года*	1 квартал 2019 года
Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по прочим потерям	85 972	195 758	105 445
Расходы по формированию резервов на возможные потери по прочим потерям	(88 010)	(191 743)	(97 288)
Изменение резервов на возможные потери по прочим потерям	(2 038)	4 015	8 157
Корректировки по РВП, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	35 153	33 822	16 712
Корректировки по РВП, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	(38 734)	(41 317)	(29 963)
Изменение по корректировкам	(3 581)	(7 495)	(13 251)
Изменение резервов по прочим потерям	(5 619)	(3 480)	(5 094)

*Консолидированные данные АО «БАНК ОРЕНБУРГ» и ОИКБ «Русь» (ООО) за 1 квартал 2019 года.

4.2.3. Информация о чистых доходах от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года*	1 квартал 2019 года
Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	12 428	1 252	0
Корректировки стоимости долговых ценных бумаг	0	0	0
Итого доходы	12 428	1 252	0
Расходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	(12 518)	(1 252)	0
Корректировки стоимости долговых ценных бумаг	0	0	0
Итого расходы	(12 518)	(1 252)	0
Чистые доходы	(90)	0	0

4.2.4. Информация о чистых доходах от операций с иностранной валютой

	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года*	1 квартал 2019 года
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	2 799	1 093	857
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	1 515	222	174
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	(569)	(1)	0
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	(1 426)	(291)	(286)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 319	1 023	745

4.2.5. Информация о комиссионных доходах (расходах)

Комиссионные доходы	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года*	1 квартал 2019 года
от осуществления переводов денежных средств	64 647	59 025	12 455
от расчетного и кассового обслуживания	13 457	17 986	12 495
от открытия и ведения банковских счетов	5 625	5 411	5 173
от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	952	1 096	809
от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	19	61	3
от операций с валютными ценностями	0	1	0
от других операций	6 510	1 340	701
Комиссионные доходы	91 210	84 920	31 636
Комиссионные расходы	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года*	1 квартал 2019 года
расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	41 995	35 496	5 218
расходы за открытие и ведение банковских счетов	1 906	1 315	1 310
расходы за расчетное и кассовое обслуживание	8	22	7
комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	1	39	2
комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	1	45	0
расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам	0	0	0
другие комиссионные расходы	7 139	5 616	4 272
Комиссионные расходы	51 050	42 533	10 809

*Консолидированные данные АО «БАНК ОРЕНБУРГ» и ОИКБ «Русь» (ООО) за 1 квартал 2019 года.

4.2.6. Информация о курсовых разницах, признанных в составе прибыли или убытков, в составе прочего совокупного дохода

	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года*	1 квартал 2019 года
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	104 284	46 436	22 940
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(104 536)	(48 148)	(24 354)
Финансовый результат	(252)	(1 712)	(1 414)

По состоянию на 1 апреля 2020 года у Банка не было курсовых разниц, признанных в составе прочего совокупного дохода и классифицированных как отдельный компонент собственного капитала.

4.2.7. Информация об основных компонентах расхода по налогу на прибыль

	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года*	1 квартал 2019 года
Налог 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	3 668	220	0
Налог на прибыль с доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам	2 575	1 928	254
Налог на прибыль	0	7 828	7 828
Налог на прибыль	6 243	9 976	8 082

В форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» в строке 23 «Возмещение (расход) по налогу на прибыль», согласно Международному стандарту финансовой отчетности (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», отражен расход по налогу, как определено в Международном стандарте финансовой отчетности (IAS) 12 «Налог на прибыль». Стандартная ставка налога на прибыль для организаций (включая банки) в течение 1 квартала 2020 года и 1 квартала 2019 года составляла 20%.

Ставка налога на прибыль с доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам в течение 1 квартала 2020 года и 1 квартала 2019 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%.

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

	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года*	1 квартал 2019 года
Налог на имущество	1 454	2 315	2 048
Госпошлина	304	160	103
Земельный налог	284	286	131
Транспортный налог	21	24	22
Налог на добавленную стоимость (от приобретения основных средств)	1	170	0
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	0	6	6
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	2 064	2 961	2 310

Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, отражены в составе операционных расходов в форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)».

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

*Консолидированные данные АО «БАНК ОРЕНБУРГ» и ОИКБ «Русь» (ООО) за 1 квартал 2019 года.

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 2020 года и 1 квартала 2019 года новые налоги, сборы не вводились. Ставки налогов не менялись.

4.2.9. 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 2020 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 2020 года	1 квартал 2019 года*	1 квартал 2019 года
Оплата труда согласно должностным окладам с учетом районного коэффициента	52 570	61 932	39 775
Премии и поощрительные надбавки с учетом районного коэффициента	35 734	28 782	21 547
Обязательные страховые взносы во внебюджетные фонды	26 785	26 890	17 875
Перечисления в негосударственный Пенсионный фонд	1 416	3 458	3 458
Выходные пособия	636	775	775
Материальная помощь и денежные вознаграждения, несвязанные с оплатой труда	343	535	467
Прочие выплаты	1 598	1 361	1 361
Долгосрочные обязательства по нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным работником, принимающим риски	3 018	6 917	5 669
Обязательные страховые взносы на долгосрочные обязательства по нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным работником, принимающим риски	911	2 089	1 712
Итого расходы	123 011	132 739	92 639
Корректировки долгосрочных обязательств по нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным работником, принимающим риски	0	(1 386)	(1 236)
Корректировки обязательных страховых взносов на долгосрочные обязательства по нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным работником, принимающим риски	0	(408)	(373)
Итого доходы от корректировки обязательств	0	(1 794)	(1 609)
Чистые расходы	123 011	130 945	91 030

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

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 составе операционных расходов, доходы по корректировкам по обязательствам по оплате труда в составе прочих операционных доходов в форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)».

*Консолидированные данные АО «БАНК ОРЕНБУРГ» и ОИКБ «Русь» (ООО) за 1 квартал 2019 года.

4.2.10. Информация о прочих операционных доходах

	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года*	1 квартал 2019 года
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	35 378	14 183	2 537
Корректировки стоимости финансовых обязательств	3 800	5 499	5 097
Доходы от операций с привлеченными средствами (уменьшение обязательств по процентам при досрочном возврате вклада (депозита))	3 706	4 240	2 887
Доходы от аренды	2 752	2 325	553
Корректировки стоимости финансовых активов	829	3 741	3 716
Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	621	746	416
Неустойки (штрафы, пени)	3	229	0
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	0	1 794	1 609
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	0	977	977
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами, в том числе:	0	260	0
– от выбытия (реализации) основных средств	0	260	0
Прочие операционные доходы	60	5 514	78
Прочие операционные доходы	47 149	39 508	17 870

4.2.11. Информация об операционных расходах

	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года*	1 квартал 2019 года
Расходы на содержание персонала	123 011	132 739	92 639
Организационные и управленческие расходы	42 524	48 074	22 259
Амортизация по основным средствам, активам в форме права пользования и нематериальным активам, в том числе:	14 304	7 779	5 060
– по активам в форме права пользования	8 236	0	0
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами, в том числе:	7 335	10 457	7 491
– от выбытия (реализации) основных средств	140	25	25
Корректировки стоимости финансовых обязательств	2 963	10 923	10 727
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	2 365	890	10
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	2 064	2 961	2 310
Корректировки стоимости финансовых активов	1 287	2 738	1 858
Расходы по операциям со средствами труда и предметами труда	1 109	0	0
Расходы на подготовку кадров	174	81	26
Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами	10	1	1
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	0	305	58
Прочие операционные расходы, в том числе:	4 636	4 396	3 368
– от реорганизации в форме присоединения ОИКБ «Русь» (ООО)	2 572	0	0
– судебные и арбитражные издержки	1	19	1
Операционные расходы	201 782	221 344	145 807

*Консолидированные данные АО «БАНК ОРЕНБУРГ» и ОИКБ «Русь» (ООО) за 1 квартал 2019 года.

4.3. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

За отчетный период в источниках капитала Банка произошли следующие изменения.

Совокупный убыток за 1 квартал 2020 года составил всего 30 618 тыс. рублей, в том числе:

- прибыль за отчетный период 20 002 тыс. рублей;
- прочий совокупный убыток 50 620 тыс. рублей, в том числе:
 - отрицательное изменение фонда переоценки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (59 057 тыс. рублей), с учетом восстановления отложенного налогового обязательства по налогу на прибыль (8 352 тыс. рублей) в сумме 50 705 тыс. рублей;
 - формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки 85 тыс. рублей.

Совокупный доход за 1 квартал 2019 года 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;
 - формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки 1 323 тыс. рублей.

6 февраля 2020 года Банк России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных акций Банка при реорганизации путем присоединения к нему ОИКБ «Русь» (ООО) на сумму 322 972 100 рублей.

В составе дополнительного выпуска размещено 322 972 100 штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая путем конвертации в них долей ОИКБ «Русь» (ООО) номинальной стоимостью 322 972 100 рублей.

Количество размещенных и оплаченных акций после регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска акций составило 2 624 655 302 штуки, в том числе обыкновенных акций 2 622 404 445 штук, привилегированных акций 2 250 857 штук. Номинальная стоимость одной акции 1 рубль.

По состоянию на 1 января 2020 года, на 1 января 2019 года и на 1 апреля 2020 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 2020 года отрицательная переоценка стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составила 17 296 тыс. рублей (на 1 января 2020 года положительная переоценка стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство: 33 409 тыс. рублей). По состоянию на 1 апреля 2019 года отрицательная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход составляла 35 808 тыс. рублей (на 1 января 2019 года отрицательная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: 44 328 тыс. рублей).

По состоянию на 1 апреля 2020 года переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство составила 25 992 тыс. рублей (на 1 января 2020 года: 4 613 тыс. рублей), изменение за отчетный период составило 21 379 тыс. рублей. 1 января 2020 года переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство ОИКБ «Русь» (ООО) в сумме 21 379 тыс. рублей была передана на баланс АО «БАНК ОРЕНБУРГ» в рамках реорганизации в форме присоединения ОИКБ «Русь» (ООО) к Банку. По состоянию на 1 апреля 2019 года переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство составляла 779 тыс. рублей (на 1 января 2019 года: 779 тыс. рублей).

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года резервный фонд не изменился и составил 75 602 тыс. рублей, увеличение резервного фонда планируется по итогам проведения годового общего собрания акционеров при распределении прибыли за 2019 год. По состоянию на 1 апреля 2019 года резервный фонд составлял 74 456 тыс. рублей (на 1 января 2019 года: 74 456 тыс. рублей).

На 1 апреля 2020 года оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам составил 1 493 тыс. рублей, в том числе:

- резервы на возможные потери в сумме 3 969 тыс. рублей;
- корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов по ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам 2 476 тыс. рублей.

Увеличение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период на 86 тыс. рублей обусловлено:

- формированием оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки 85 тыс. рублей;
- передачей оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам ОИКБ «Русь» (ООО) на баланс АО «БАНК ОРЕНБУРГ» в рамках реорганизации в форме присоединения ОИКБ «Русь» (ООО) к Банку в сумме 1 тыс. рублей.

На 1 апреля 2019 года оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки (оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход формируются с 1 января 2019 года) составляли 1 323 тыс. рублей, том числе:

- резервы на возможные потери в сумме 3 570 тыс. рублей;
- корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов по ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам 2 247 тыс. рублей.

Нераспределенная прибыль на 1 апреля 2020 года составила 568 618 тыс. рублей (на 1 января 2020 года: 548 902 тыс. рублей), увеличение на 19 716 тыс. рублей, в том числе:

- ретроспективные корректировки, внесенные для применения изменений в учетной политике, в связи с вступлением в силу с 01.01.2020 нормативных актов Банка России, уменьшающие нераспределенную прибыль Банка, на сумму 286 тыс. рублей;
- прибыль за отчетный период 20 002 тыс. рублей.

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

- ретроспективные корректировки, внесенные для применения изменений в учетной политике, в связи с вступлением в силу с 01.01.2019 нормативных актов Банка России, увеличивающие нераспределенную прибыль Банка, на сумму 44 697 тыс. рублей;
- прибыль за отчетный период 18 261 тыс. рублей.

4.4. Информация к отчету о движении денежных средств

Результаты сверки сумм, содержащихся в статьях формы 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» с аналогичными статьями формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» в отношении денежных средств и их эквивалентов, представлены в таблице ниже:

Денежные средства и их эквиваленты	Бухгалтерский баланс			Отчет о движении денежных средств		
	на 1 апреля 2020 года	на 1 января 2020 года*	на 1 января 2020 года	на 1 апреля 2020 года	на 1 января 2020 года*	на 1 января 2020 года
Наличные средства	596 065	888 976	837 512	596 065	888 976	837 512
Остатки по счетам Банка России	212 770	779 343	729 760	121 028	682 347	670 271
Средства в кредитных организациях:						
Российской Федерации	178 238	596 285	398 608	178 238	575 304	398 608
других стран	1 662	1 264	1 264	1 662	1 264	1 264
средства в клиринговых организациях	11 207	11 894	11 894	11 207	11 894	11 894
Денежные средства и их эквиваленты	999 942	2 277 762	1 979 038	908 200	2 159 785	1 919 549

В статью «Денежные средства и их эквиваленты» формы 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» не включаются суммы обязательных резервов и средства в кредитных организациях, которые согласно Положению Банка России № 611-П классифицированы в категорию качества ниже, чем первая.

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

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

Ниже представлен географический анализ денежных средств и их эквивалентов:

	на 1 апреля 2020 года	на 1 января 2020 года*	на 1 января 2020 года
Денежные средства и их эквиваленты	908 200	2 159 785	1 919 549
<i>Россия</i>	906 538	2 158 521	1 918 285
<i>Страны СНГ</i>	1 131	345	345
<i>Страны ОЭСР</i>	531	919	919

Ниже представлен валютный анализ денежных средств и их эквивалентов:

	на 1 апреля 2020 года	на 1 января 2020 года*	на 1 января 2020 года
Денежные средства и их эквиваленты	908 200	2 159 785	1 919 549
<i>рубли</i>	749 439	2 009 853	1 785 231
<i>евро</i>	95 372	68 241	61 101
<i>доллары</i>	61 066	79 796	71 322
<i>прочие</i>	2 323	1 895	1 895

*Консолидированные данные АО «БАНК ОРЕНБУРГ» и ОИКБ «Русь» (ООО) по состоянию на 1 января 2020 года.

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 от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее – Указание Банка России № 2732-У).

В соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - 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			Чистые вложения
	Валовая балансовая стоимость	Корректировка стоимости	Оценочный резерв	Валовая балансовая стоимость	Корректировка стоимости	Оценочный резерв	Валовая балансовая стоимость	Корректировка стоимости	Оценочный резерв	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Финансовые активы, подверженные кредитному риску, в том числе:	9 661 293	(19 592)	84 806	1 190 170	(20 911)	351 452	970 221	(1 834)	957 277	10 385 812
корреспондентские счета в кредитных организациях	180 401	0	501	0	0	0	0	0	0	179 900
межбанковское кредитование	434 707	0	28	0	0	0	24 981	0	24 981	434 679
учтенные векселя	16 750	(2)	5	0	0	0	0	0	0	16 743
кредитование юридических лиц	2 851 174	(2 209)	44 032	1 066 422	(21 058)	321 123	715 795	(125)	710 211	3 534 633
потребительское кредитование	3 504 900	1 503	36 000	55 780	110	12 511	151 594	(1 849)	146 939	3 516 588
ипотечное кредитование	2 552 470	(18 487)	2 961	53 174	37	13 095	38 080	140	36 012	2 573 346
задолженность, приравненная к ссудной	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов	39 979	(397)	645	14 711	0	4 712	25 233	0	24 715	49 454
дебиторская задолженность	45 666	0	634	83	0	11	14 538	0	14 419	45 223
инвестиции в дочерние и зависимые организации	35 246	0	0	0	0	0	0	0	0	35 246
Внебалансовые обязательства	1 021 911	0	8 057	102 358	0	8 511	971	0	881	1 107 791
Итого	10 683 204	(19 592)	92 863	1 292 528	(20 911)	359 963	971 192	(1 834)	958 158	11 493 603

Финансовый актив	Величина оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 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:	1 393 535	1 483 891	(90 356)
корреспондентские счета в кредитных организациях	501	0	501
межбанковское кредитование	25 009	24 981	28
учтенные векселя	5	3 517	(3 512)
кредитование юридических лиц	1 075 366	1 115 960	(40 594)
потребительское кредитование	195 450	234 167	(38 717)
ипотечное кредитование	52 068	58 516	(6 448)
задолженность, приравненная к ссудной	0	0	0
требования по получению процентных доходов	30 072	30 586	(514)
дебиторская задолженность	15 064	16 164	(1 100)
инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0
Внебалансовые обязательства	17 449	33 507	(16 058)
Итого	1 410 984	1 517 398	(106 414)

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 кредитование юридических лиц и 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		
	Валовая балансовая стоимость	Корректировка стоимости	Оценочный резерв	Валовая балансовая стоимость	Корректировка стоимости	Оценочный резерв
1	2	3	4	5	6	7
Финансовые активы, подверженные кредитному риску, в том числе:	8 225 102	(23 408)	788 573	3 596 582	(18 929)	604 962
корреспондентские счета в кредитных организациях	0	0	0	180 401	0	501
межбанковское кредитование	0	0	0	459 688	0	25 009
учтенные векселя	16 750	(2)	5	0	0	0
кредитование юридических лиц	1 749 902	(4 487)	518 216	2 883 489	(18 905)	557 150
потребительское кредитование	3 682 646	(233)	185 585	29 628	(3)	9 865
ипотечное кредитование	2 622 903	(18 309)	45 054	20 821	(1)	7 014
задолженность, приравненная к ссудной	0	0	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов	57 368	(377)	24 649	22 555	(20)	5 423
дебиторская задолженность	60 287	0	15 064	0	0	0
инвестиции в дочерние и зависимые организации	35 246	0	0	0	0	0
Внебалансовые обязательства	510 755	0	4 500	614 485	0	12 949
Всего	8 735 857	(23 408)	793 073	4 211 067	(18 929)	617 911

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 от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция Банка России № 199-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 2020 года	на 1 января 2020 года
Для целей расчета норматива Н 1.0:		
Процентный риск	191 220	161 268
Фондовый риск	162	176
Валютный риск	0	0
Товарный риск	0	0
Рыночный риск	2 392 275	2 018 050

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

	Балансовая стоимость	Требования по получению процентных доходов	Переоценка	Корректировка стоимости	Справедливая стоимость	Оценочный резерв
Корпоративные облигации	1 038 597	35 579	(10 069)	(2 417)	1 061 690	1 282
Облигации кредитных организаций	773 037	13 988	458	(3 789)	783 694	72
Облигации федерального займа Российской Федерации и Банка России	551 617	35 514	(6 345)	935	581 721	0
Муниципальные облигации	188 087	3 921	1 076	(158)	192 926	138
Долевые ценные бумаги	3 435	0	(2 416)	0	1 019	0
Всего	2 554 773	89 002	(17 296)	(5 429)	2 621 050	1 492

Ниже представлена информация о подверженности Банка валютному риску по состоянию:

на 1 апреля 2020 года

Наименование статьи бухгалтерского баланса (публикуемой формы)	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	499 585	39 902	55 386	1 192	596 065
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	212 770	0	0	0	212 770
Средства в кредитных организациях	128 749	21 220	40 000	1 138	191 107
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	11 497 249	26 704	0	0	11 523 953
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 624 446	0	0	0	2 624 446
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	35 246	0	0	0	35 246
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	680 420	0	0	0	680 420
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	62 373	0	0	0	62 373
Прочие активы	52 542	47	0	0	52 589
Всего активов	15 793 380	87 873	95 386	2 330	15 978 969
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	12 243 264	88 535	95 964	1 062	12 428 825
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	5 642	0	0	0	5 642
Отложенные налоговые обязательства	17 042	0	0	0	17 042
Прочие обязательства	230 947	0	0	0	230 947
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	17 449	0	0	0	17 449
Всего обязательств	12 514 344	88 535	95 964	1 062	12 699 905
Чистая балансовая позиция	3 279 036	(662)	(578)	1 268	3 279 064
Чистая внебалансовая позиция по производным финансовым инструментам и срочным сделкам	0	0	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера	1 125 240	0	0	0	1 125 240
Условные обязательства некредитного характера	2 787	0	0	0	2 787

Ниже представлена информация о подверженности Банка валютному риску по состоянию:

на 1 января 2020 года

Наименование статьи бухгалтерского баланса (публикуемой формы)	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	766 799	33 125	36 039	1 549	837 512
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	729 760	0	0	0	729 760
Средства в кредитных организациях	348 165	38 228	25 025	348	411 766
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6 511 806	1 368	693	0	6 513 867
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 258 904	0	0	0	3 258 904
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	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	288 918	0	0	0	288 918
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	47 890	0	0	0	47 890
Прочие активы	11 729	(183)	0	0	11 546
Всего активов	12 565 471	72 538	61 757	1 897	12 701 663
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	16 254	0	0	0	16 254
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 512 228	65 970	66 550	44	9 644 792
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	6 333	0	0	0	6 333
Отложенные налоговые обязательства	20 049	0	0	0	20 049
Прочие обязательства	36 062	0	0	0	36 062
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	12 557	0	0	0	12 557
Всего обязательств	9 603 483	65 970	66 550	44	9 736 047
Чистая балансовая позиция	2 961 988	6 568	(4 793)	1 853	2 965 616
Чистая внебалансовая позиция по производным финансовым инструментам и срочным сделкам	0	0	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера	908 362	0	0	0	908 362
Условные обязательства некредитного характера	9 684	0	0	0	9 684

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 2020 года	1 января 2020 года	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
	Изменение валютного курса		Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения		Воздействие на собственный капитал	
Доллар США	10%	10%	(66)	657	(53)	526
	-10%	-10%	66	(657)	53	(526)
Евро	10%	10%	(58)	(479)	(46)	(383)
	-10%	-10%	58	479	46	383
Прочие валюты	10%	10%	127	185	102	148
	-10%	-10%	(127)	(185)	(102)	(148)
Итого укрепление валют			3	363	3	291
Итого ослабление валют			(3)	(363)	(3)	(291)

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

Долевые ценные бумаги	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года	1 апреля 2020 года	1 января 2020 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 прочий совокупный доход	1 019	1 100	x	x	x	x
5% увеличение котировок долевых ценных бумаг	x	x	50	54	40	43
5% уменьшение котировок долевых ценных бумаг	x	x	(50)	(54)	(40)	(43)

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 2020 года и 1 января 2020 года:

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
	Справедливая стоимость		Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения		Воздействие на собственный капитал	
ОФЗ	581 721	1 561 415	29 087	76 554	23 271	61 243
			(29 087)	(76 554)	(23 271)	(61 243)
Муниципальные облигации	192 926	144 771	9 647	7 201	7 718	5 761
			(9 647)	(7 201)	(7 718)	(5 761)
Облигации кредитных организаций	783 694	613 301	39 186	30 176	31 350	24 141
			(39 186)	(30 176)	(31 350)	(24 141)
Корпоративные облигации	1 061 690	938 317	53 085	46 236	42 469	36 989
			(53 085)	(46 236)	(42 469)	(36 989)
Итого	2 620 031	3 257 804	131 005	160 167	104 808	128 134
			(131 005)	(160 167)	(104 808)	(128 134)

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 № 199-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 2020 года	на 1 января 2020 года	
Мгновенной ликвидности (Н2)	146,2	180,5	15,0 min
Текущей ликвидности (Н3)	201,1	206,1	50,0 min
Долгосрочной ликвидности (Н4)	55,5	47,1	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» (далее – форма 0409125) 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 2020 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	908 701	0	0	0	0	0	908 701
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	457 358	261 254	464 940	697 514	1 560 142	7 516 968	10 958 176
4	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 567 875	0	0	0	0	0	2 567 875
5	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0
6	Прочие активы	32 778	0	0	0	0	0	32 778
7	Итого ликвидных активов	3 966 712	261 254	464 940	697 514	1 560 142	7 516 968	14 467 530
8	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
9	Средства клиентов, из них	3 714 383	954 959	1 381 510	901 590	1 661 123	3 714 521	12 328 086
9.1	- вклады физических лиц	1 972 675	827 759	1 299 885	891 463	1 656 734	3 714 521	10 363 037
10	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие обязательства	59 514	0	0	0	0	0	59 514
12	Итого обязательств	3 773 897	954 959	1 381 510	901 590	1 661 123	3 714 521	12 387 600
13	Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	8 616	6 532	166 662	164 039	91 963	651 700	1 089 512

на 1 января 2020 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	1 920 820	0	0	0	0	0	1 920 820
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	46 386	162 413	320 136	465 389	1 028 023	3 900 764	5 923 111
4	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 174 336	0	0	0	0	0	3 174 336
5	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0
6	Прочие активы	19 944	0	0	0	0	0	19 944
7	Итого ликвидных активов	5 161 486	162 413	320 136	465 389	1 028 023	3 900 764	11 038 211
8	Средства кредитных организаций	16 286	0	0	0	0	0	16 286
9	Средства клиентов, из них	4 120 662	706 469	778 569	1 350 731	817 171	1 488 940	9 262 542
9.1	- вклады физических лиц	2 455 460	619 093	757 464	1 307 077	811 058	1 488 525	7 438 677
10	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие обязательства	31 416	0	0	0	0	0	31 416
12	Итого обязательств	4 168 364	706 469	778 569	1 350 731	817 171	1 488 940	9 310 244
13	Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	655	88 224	42 175	225 055	49 651	478 537	884 297

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 2020 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 2020 года

Наименование статьи бухгалтерского баланса (публикуемой формы)	Россия	ОЭСР	СНГ	Итого
Денежные средства	596 065	0	0	596 065
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	212 770	0	0	212 770
Средства в кредитных организациях	189 436	533	1 138	191 107
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	11 523 935	0	18	11 523 953
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 624 446	0	0	2 624 446
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	35 246	0	0	35 246
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	680 420	0	0	680 420
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	62 373	0	0	62 373
Прочие активы	52 588	0	1	52 589
Всего активов	15 977 279	533	1 157	15 978 969
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	12 420 135	1 850	6 840	12 428 825
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	5 642	0	0	5 642
Отложенные налоговые обязательства	17 042	0	0	17 042
Прочие обязательства	230 932	4	11	230 947
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	17 449	0	0	17 449
Всего обязательств	12 691 200	1 854	6 851	12 699 905

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

на 1 января 2020 года

Наименование статьи бухгалтерского баланса (публикуемой формы)	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Денежные средства	837 512	0	0	837 512
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	729 760	0	0	729 760
Средства в кредитных организациях	410 498	921	347	411 766
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6 513 867	0	0	6 513 867
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 258 904	0	0	3 258 904
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	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	288 918	0	0	288 918
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	47 890	0	0	47 890
Прочие активы	11 546	0	0	11 546
Всего активов	12 700 395	921	347	12 701 663
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	16 254	0	0	16 254
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 639 826	119	4 847	9 644 792
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	6 333	0	0	6 333
Отложенные налоговые обязательства	20 049	0	0	20 049
Прочие обязательства	36 024	0	38	36 062
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	12 557	0	0	12 557
Всего обязательств	9 731 043	119	4 885	9 736 047

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 2020 года и 1 января 2020 года Банк полностью соблюдал требования Банка России, установленные в отношении капитала.

Уровень достаточности капитала Банка для покрытия принятых рисков в течение 1 квартала 2020 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 2020 года	на 1 января 2020 года	Изменения
Собственные средства (капитал), в том числе:	3 172 704	2 499 584	673 120
Уставный капитал	2 622 854	2 300 107	322 747
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	75 602	75 602	0
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	472 193	471 625	568
Основной капитал	2 946 041	2 292 273	653 768
Нераспределенная прибыль (убыток) текущего года	(4 385)	(6 724)	2 339
Обыкновенные акции	2 622 444	2 299 432	323 012
Привилегированные акции	410	675	(265)
Дополнительный капитал	226 663	207 311	19 352
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, %	19,6	20,5	(0,9)

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 2020 года собственные средства (капитал) Банка увеличились на 26,93% (на 673 120 тыс. рублей в абсолютном выражении) и по состоянию на 1 апреля 2020 года составили 3 172 704 тыс. рублей.

В отчетном периоде Банк не заключал договор субординированного займа.

Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка

По состоянию на 1 апреля 2020 года количество размещенных и оплаченных акций составляет 2 624 655 302 штуки, в том числе обыкновенных акций 2 622 404 445 штук, привилегированных акций 2 250 857 штук. Номинальная стоимость одной акции 1 рубль.

По состоянию на 1 января 2020 года количество размещенных и оплаченных акций составляла 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.

6 февраля 2020 года Банк России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных акций Банка при реорганизации путем присоединения к нему ОИКБ «Русь» (ООО) на сумму 322 972 100 рублей.

В составе дополнительного выпуска размещено 322 972 100 штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая путем конвертации в них долей ОИКБ «Русь» (ООО) номинальной стоимостью 322 972 100 рублей.

Размер уставного капитала Банка после завершения дополнительного выпуска акций составил 2 624 655 302 рублей.

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 2020 года, в том числе пояснительную информацию, путем размещения на официальном сайте Банка (www.orbank.ru).

21 мая 2020 года

Председатель правления

Главный бухгалтер



Д.Г. Яшников

Т.Г. Петрова