

Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества коммерческого банка «ОРЕНБУРГ»
за 2018 года

(составлена в соответствии с Указанием Банка России от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»)

Содержание

1.	Общая информация.....	4
2.	Краткая характеристика деятельности кредитной организации	6
2.1.	Основная деятельность кредитной организации.....	6
2.2.	Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации	7
2.3.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности.....	9
2.4.	Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.....	10
2.5.	Сведения о прекращенной деятельности	10
2.6.	Информация о прибыли на акцию.....	10
3.	Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики	11
3.1.	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	11
3.2.	Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности.....	18
3.2.1.	Изменения в учетной политике в отчетный период.....	18
3.2.2.	Изменения в учетной политике на следующий отчетный год	19
3.2.3.	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках	20
3.3.	Информация в отношении существенных ошибок предыдущих периодов.....	21
3.4.	Сведения о событиях после отчетной даты	21
4.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств.....	23
4.1.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	23
4.1.1.	Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов.....	23
4.1.2.	Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	23
4.1.3.	Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, финансовых вложений в дочерние компании	24
4.1.4.	Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	26
4.1.5.	Информация по основным средствам, объектам недвижимости, временно неиспользуемым в основной деятельности, нематериальным активам и материальным запасам	29
4.1.6.	Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи	35
4.1.7.	Информация об операциях аренды	35
4.1.8.	Информация по прочим активам	36
4.1.9.	Информация по кредитам, депозитам и прочим средствам Центрального банка Российской Федерации	37
4.1.10.	Информация об остатках средств на счетах клиентов.....	38
4.1.11.	Информация по прочим обязательствам.....	38
4.1.12.	Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка	39
4.1.13.	Условные обязательства некредитного характера	39

4.2.	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	41
4.2.1.	Информация о структуре доходов и расходов	41
4.2.2.	Информация об изменении резерва.....	43
4.2.3.	Информация о налогах, относимых на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	43
4.2.4.	Информация об основных компонентах расхода по налогу	44
4.2.5.	Информация о характере расходов на вознаграждение работникам.....	44
4.3.	Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале.....	45
4.4.	Информация к отчету о движении денежных средств.....	46
5.	Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	47
5.1.	Кредитный риск	49
5.2.	Рыночный риск	53
5.3.	Риск ликвидности	58
6.	Информация об управлении капиталом.....	62
7.	Информация по сегментам деятельности	64
8.	Операции со связанными сторонами	65
9.	Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации.....	66
10.	Информация о публикации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	67

1. Общая информация

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

Полное фирменное (официальное) наименование:

Акционерное общество коммерческий банк «ОРЕНБУРГ»

Сокращенное наименование: АО «БАНК ОРЕНБУРГ»

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

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

Адрес страницы в сети Интернет: www.orbank.ru

Отчетный период и единицы измерения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Отчетным периодом является календарный год с 1 января 2018 года по 31 декабря 2018 года включительно.

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

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

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

Информация в данной пояснительной информации представлена по состоянию на 1 января 2019 года, сравнительные данные – по состоянию на 1 января 2018 года, в соответствии с порядком составления приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, согласно Указанию Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Информация о наличии банковской группы, возглавляемой кредитной организацией

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

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

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

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

Сведения о внутренних структурных подразделениях АО «БАНК ОРЕНБУРГ»

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

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

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

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

За весь период участия в системе обязательного страхования вкладов Банк перечислил в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» страховых взносов в сумме 252 420 тыс. рублей, в том числе за 2018 год 39 357 тыс. рублей, за 2017 год 30 969 тыс. рублей.

Информация о рейтинге российского рейтингового агентства

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

Структура собственников кредитной организации

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

	Страна регистрации	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
		Доля (%)	Доля (%)
Министерство природных ресурсов, экологии и имущественных отношений Оренбургской области	Россия	99,63	99,63
Акционеры, владеющие пакетами акций менее 5% уставного капитала Банка	Россия	0,37	0,37
Итого		100,00	100,00

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

Совет директоров

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

Единоличный исполнительный орган – председатель правления АО «БАНК ОРЕНБУРГ»

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

Коллегиальный исполнительный орган – правление

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

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

2.1. Основная деятельность кредитной организации

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

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

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

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

Банковские операции:

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

Сделки:

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

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

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

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

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

2.2. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

В число приоритетных направлений деятельности согласно стратегии его развития входят:

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

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

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

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

Наименование бизнес-линии	Данные на 1 января 2019 года	Данные на 1 января 2018 года	Изменения, тыс. рублей	Изменения, %	Доля в валюте баланса на 1 января 2019 года, %	Доля в валюте баланса на 1 января 2018 года, %
Привлечение средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей	6 376 939	6 620 333	- 243 394	- 3,68	60,46	63,20
Кредитование юридических и физических лиц	5 455 821	5 774 040	- 318 219	- 5,51	51,73	55,12
Инвестиции в ценные бумаги	2 612 811	2 257 323	355 488	15,75	24,77	21,55
Привлечение средств юридических лиц	1 110 020	833 207	276 813	33,22	10,52	7,95
Межбанковское кредитование (размещение средств на межбанковском рынке)	5 829	5 000	829	16,58	0,06	0,05

Кредитование юридических и физических лиц представляет собой объем чистой ссудной задолженности (без учета межбанковского кредитования), который на 1 января 2019 года составил 5 455 821 тыс. рублей, что меньше аналогичного показателя на 1 января 2018 года на 318 219 тыс. рублей, или на 5,51%. Данное направление деятельности составляет 51,73% валюты баланса, что на 3,39% меньше, чем на 1 января 2018 года.

Инвестиции в ценные бумаги рассматриваются как чистые вложения в ценные бумаги, которые на 1 января 2019 года составили 2 612 811 тыс. рублей, в сравнении с 1 января 2018 года показатель увеличился на 355 488 тыс. рублей, или на 15,75%. Доля в валюте баланса составила 24,77%.

Бизнес-линия «межбанковское кредитование» отражает объем средств, размещенных на межбанковском рынке, на 1 января 2019 года показатель составил 5 829 тыс. рублей, что на 829 тыс. рублей больше, чем на отчетную дату 1 января 2018 года. Доля показателя в валюте баланса составила 0,06%.

Привлеченные средства физических лиц на 1 января 2019 года составили 6 376 939 тыс. рублей, показатель снизился на 243 394 тыс. рублей, или 3,68%. Данный показатель составил 60,46 % валюты баланса, что на 2,74% меньше, чем на 1 января 2018 года.

Привлеченные средства юридических лиц на 1 января 2019 года равны 1 110 020 тыс. рублей, показатель увеличился на 276 813 тыс. рублей, или на 33,22%. Их доля в валюте баланса составила 10,52%.

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

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

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

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

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

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка в 2018 году и влияющие на финансовые результаты:

- По сравнению с началом года, величина регулятивного капитала Банка возросла на 17 074 тыс. рублей (или на 0,7%) и по состоянию на 1 января 2019 года капитал Банка составил 2 462 511 тыс. рублей.
- По итогам года величина активов Банка (согласно публикуемой форме 0409806 «Бухгалтерский баланс») увеличилась на 71 218 тыс. рублей (или на 0,7%) и по состоянию на 1 января 2019 года активы составили 10 547 126 тыс. рублей.
- Величина кредитного портфеля юридических и физических лиц (срочная задолженность до вычета резервов на возможные потери) уменьшилась на 518 666 тыс. рублей и составила на 1 января 2019 года 5 656 615 тыс. рублей. Срочный кредитный портфель юридических лиц на 1 января 2019 года составил 2 136 508 тыс. рублей (снижение на 693 076 тыс. рублей). Срочный кредитный портфель физических лиц на 1 января 2019 года составил 3 520 107 тыс. рублей (увеличение на 174 410 тыс. рублей).
- Привлеченные средства клиентов по состоянию на 1 января 2019 года возросли на 33 419 тыс. рублей и составили 7 486 959 тыс. рублей. При этом снижение объема привлеченных средств физических лиц по депозитам произошло на 13,0% или на 726 533 тыс. рублей.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

- Увеличение чистых процентных доходов за 2018 год по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 23 178 тыс. рублей или на 3,82%.
- Положительный результат от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в 2018 году в сумме 1 528 тыс. рублей сложился в результате положительной переоценки ценных бумаг.
- Положительный результат от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, в 2018 году составил 76 тыс. рублей.
- Положительный результат по чистым доходам от переоценки иностранной валюты за 2018 год составил 4 068 тыс. рублей, что на 3 917 тыс. рублей больше, чем за аналогичный период прошлого отчетного года.
- Чистые доходы от операций с иностранной валютой за 2018 год уменьшились на 35,04% по сравнению с данными за аналогичный период прошлого года, в связи со снижением деловой активности клиентов – участников внешнеэкономической деятельности, обусловленной ухудшением экономической конъюнктуры валютного рынка.
- Увеличение комиссионных доходов на 2 756 тыс. рублей или на 1,93%, удельный вес комиссионных доходов в общей сумме доходов составил 6,45%.
- Увеличение комиссионных расходов на 17 139 тыс. рублей или на 29,72%, удельный вес комиссионных расходов в общей сумме расходов составил 3,37%.
- Досоздание резервов на возможные потери за 2018 год по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 112 608 тыс. рублей.
- Снижение операционных расходов на 68 842 тыс. рублей преимущественно связан со снижением расходов в 2018 году от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами.

В результате влияния указанных выше факторов, прибыль после налогообложения за 2018 год составила 22 930 тыс. рублей.

Финансовый результат с учетом прочего совокупного убытка за 2018 год составил - 33 092 тыс. рублей (за 2017 год: 58 256 тыс. рублей).

Прочий совокупный убыток за 2018 год: 56 022 тыс. рублей, за 2017 год прочий совокупный доход: 11 181 тыс. рублей.

Получение прочего совокупного убытка отчетного периода обусловлено изменениями:

- фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налогового обязательства (56 022 тыс. рублей).

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

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

За 2018 год прибыль:

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

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

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

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

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

2.5. Сведения о прекращенной деятельности

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

2.6. Информация о прибыли на акцию

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

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

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с требованиями:

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (в действующей редакции).

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

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

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

Активы и обязательства

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

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

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

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

Вложения в ценные бумаги

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Собственные ценные бумаги

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

Основные средства

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

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

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

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

Банком применяются две модели учета основных средств:

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

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

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

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

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

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

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

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

Начисление амортизации по нематериальным активам производится линейным методом.

Материальные запасы

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости объектов:

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

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

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

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

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

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

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

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

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

Вознаграждения работникам Банка

Вознаграждения работникам включают следующие виды.

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

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

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

- при ненакапливаемых оплачиваемых отсутствиях работника на работе обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе.

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

- пенсионное обеспечение,
- премии при выходе на пенсию.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Признание доходов и расходов

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

Доходы признаются в бухгалтерском учете при соблюдении следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;

- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнения работ, оказания услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставленный (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

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

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

Расходы Банка признаются в бухгалтерском учете при соблюдении следующих условий:

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

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

Налогообложение

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

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств.

Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей бухгалтерской (финансовой) отчетности по налоговой ставке, установленной законодательством Российской Федерации, действующей на конец отчетного периода.

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

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

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

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

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

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

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

3.2.1. Изменения в учетной политике в отчетный период

Существенные изменения в учетную политику в отчетном периоде Банком не вносились.

3.2.2. Изменения в учетной политике на следующий отчетный год

В связи с введением в действие Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами», Указания Банка России от 2 октября 2017 года № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 579-П «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Указания Банка России от 2 октября 2017 года № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» в Учетную политику на 2019 год внесены следующие изменения:

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

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

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

Финансовые обязательства классифицируются в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости.

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

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

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

- кредиты банкам и клиентам, также, как и договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг, не предназначенные для торговли, в сумме 6 950 528 тыс. рублей (100% от общего объема) прошли SPPI тест (Solely payments of principal and interest - исключительно погашение основного долга и процентов) и будут оценены по амортизированной стоимости;
- часть долговых ценных бумаг на сумму 1 989 191 тыс. рублей, которые ранее классифицировались как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, что составляет 99,37% от портфеля финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи, будут оцениваться по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прочего совокупного дохода;
- долевые ценные бумаги на сумму 12 667 тыс. рублей, которые ранее классифицировались как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и долевые ценные бумаги в сумме 9 453 тыс. рублей, относимые в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, будут оцениваться по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прочего совокупного дохода, в соответствии с пунктом 5.7.5 МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;
- прочее участие на сумму 601 500 тыс. рублей, которое ранее оценивались в сумме фактических вложений, будет оцениваться в сумме фактических вложений без проведения последующей переоценки;
- финансовые обязательства классифицируются в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости;

данные приведенные выше без учета ретроспективного пересчета стоимости финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Основываясь на доступной информации по состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года эффект от предстоящего применения с 1 января 2019 года в правилах ведения бухгалтерского учета МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», при ретроспективном пересчете, увеличит нераспределенную прибыль Банка на 40 784 тыс. рублей, а также увеличит прочий совокупный доход на сумму 7 654 тыс. рублей. Эффект от применения прочих изменений правил ведения бухгалтерского учета и реклассификации финансовых инструментов увеличит нераспределенную прибыль Банка на 3 913 тыс. рублей. Итого влияния ретроспективных корректировок, внесенных для применения изменений в учетной политике, в связи с вступлением в силу с 01.01.2019 нормативных актов Банка России, на чистые активы 52 351 тыс. рублей (*Данные, приведенные выше в Разделе 3.2.2, проаудированы не были*).

По учету недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности с 1 января 2019 года модель учета: по справедливой стоимости.

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

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

Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений.

Стоимость ценных бумаг

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

Резервы на возможные потери

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

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

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

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

3.3. Информация в отношении существенных ошибок предыдущих периодов

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

3.4. Сведения о событиях после отчетной даты

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

Корректирующие события после отчетной даты

Основанием отражения событий после отчетной даты является.

- В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса за 31 декабря остатки, отраженные на счете № 706 "Финансовый результат текущего года", перенесены на счет № 707 "Финансовый результат прошлого года", что является первой бухгалтерской записью по отражению событий после отчетной даты, сумма по доходам составила 2 257 202 тыс. рублей и сумма по расходам 2 212 455 тыс. рублей.
- Получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и определяющих стоимость работ, услуг:

Расходы

1. Комиссионные и аналогичные расходы 3 772 тыс. рублей.
2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по операциям с клиентами по предоставлению (размещению) денежных средств 4 тыс. рублей.
3. Расходы по ремонту основных средств и другого имущества, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности 7 тыс. рублей.
4. Расходы на содержание основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности 1 003 тыс. рублей.
5. Расходы по арендной плате по арендованным основным средствам и другому имуществу 4 тыс. рублей.
6. Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности 141 тыс. рублей.

7. Расходы от списания стоимости запасов 15 тыс. рублей.
8. Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем 538 тыс. рублей.
9. Другие организационные и управленческие расходы 194 тыс. рублей.

Доходы

10. Комиссионные и аналогичные доходы 38 тыс. рублей.
 11. Восстановление (уменьшение) сумм резервов на возможные потери по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями 45 тыс. рублей.
 12. Доходы от сдачи имущества в аренду 7 тыс. рублей.
 13. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по операциям с клиентами по предоставлению (размещению) денежных средств 6 тыс. рублей.
 14. Прочие операционные доходы 9 тыс. рублей.
 15. Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности Банка 12 тыс. рублей.
- Расходы от уценки основных средств 4 648 тыс. рублей.
 - Страховой взнос в фонд обязательного страхования вкладов за 4 квартал 2018 года 9 588 тыс. рублей.
 - Корректировка по увеличению расходов по налогам, относимым на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации 942 тыс. рублей.
 - Корректировка по увеличению расходов по налогу на прибыль в сумме 1 078 тыс. рублей в соответствии с расчетом по налогу на прибыль за 2018 год.
 - На дату составления годовой отчетности заключительной бухгалтерской записью по отражению событий после отчетной даты перенесены остатки со счета № 707 "Финансовый результат прошлого года" на счет № 708 "Прибыль (убыток) прошлого года", сумма по доходам составила 2 257 319 тыс. рублей, по расходам 2 234 389 тыс. рублей.

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

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

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 годовой отчетности являлся баланс кредитной организации, составленный в соответствии с группировкой счетов бухгалтерского учета для составления баланса кредитной организации по форме приложения 6 к Положению Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядок отражения в бухгалтерском учете отдельных операций» за 31 декабря 2018 года.

Данные в бухгалтерском балансе за отчетный период и информация в расшифровках к бухгалтерскому балансу в данной пояснительной информации представлены по состоянию на 1 января 2019 года и сравнительные данные за предыдущий отчетный период – по состоянию на 1 января 2018 года.

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

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

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

Сумма 56 598 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2019 года представляет собой обязательный резерв, перечисленный в Банк России (на 1 января 2018 года: 55 617 тыс. рублей).

Средства в кредитных организациях по состоянию на 1 января 2019 года составляют 322 582 тыс. рублей (на 1 января 2018 года: 240 086 тыс. рублей).

Средства в кредитных организациях по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года являются средствами первой категории качества.

	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
Наличные денежные средства	572 467	593 508
Средства в Банке России	354 232	319 550
Средства в кредитных организациях	322 582	240 086
Итого	1 249 281	1 153 144

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

	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 453	7 925
<i>Акции нефинансовых организаций:</i>	9 453	7 925
Организация оптовой торговли, включая торговлю через агентов (ПАО «Газпром»)	8 431	7 143
Организация связи и телекоммуникаций (ПАО "Ростелеком")	1 022	782

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают акции российских эмитентов.

Все акции имеют котировальные уровни. Для определения их котировок и справедливой стоимости использованы ценовые котировки активного рынка Московской Биржи.

4.1.3. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в долговые и долевы е ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, финансовых вложений в дочерние компании

	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
Объем вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 603 358	2 249 398
<i>Облигации кредитных организаций</i>	698 054	522 063
БАНК ГПБ (АО), серия БО-14 (дата погашения 19.09.2020, купонный доход 8,4%)	103 270	104 700
БАНК ВТБ (ПАО), серия БО-43 (дата погашения 29.09.2023, купонный доход 7,25%)	86 231	0
ПАО СБЕРБАНК, серия БО-19 (дата погашения 30.05.2027, купонный доход 8,3%)	70 305	72 468
БАНК ГПБ (АО), серия БО-09 (дата погашения 27.06.2024, купонный доход 8,18%)	64 532	63 976
ПАО СБЕРБАНК, серия 001Р-03R (дата погашения 08.12.2020, купонный доход 8,0%)	51 082	51 866
ВНЕШЭКОНОМБАНК, серия 001Р04В (дата погашения 23.07.2019, купонный доход 10,15%)	42 260	43 049
АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК», серия БО-03Р (дата погашения 28.09.2021, купонный доход 8,4%)	40 468	41 731
АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК», серия БО-17 (дата погашения 13.02.2025, купонный доход 8,3%)	30 266	30 259
АО «АЛЬФА-БАНК», серии БО-39 (дата погашения 17.03.2033, купонный доход 7,35%)	30 101	0
АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК», серия БО-05Р (дата погашения 09.03.2022, купонный доход 7,4%)	29 385	0
ПАО СБЕРБАНК, серия 001Р-12R (дата погашения 02.02.2022, купонный доход 7,6%)	25 346	0
ПАО СБЕРБАНК, серия 001Р-04R (дата погашения 27.08.2021, купонный доход 6,9%)	23 972	0
БАНК ГПБ (АО), серия БО-23 (дата погашения 20.02.2020, купонный доход 9,35%)	21 121	21 431
ВНЕШЭКОНОМБАНК, серия БО-05 (дата погашения 20.08.2020, купонный доход 9,2%)	20 537	20 790
БАНК ГПБ (АО), серия БО-11 (дата погашения 22.09.2019, купонный доход 6,3%)	20 497	20 601
ПАО «РОСБАНК» серия БО-02 (дата погашения 20.12.2026, купонный доход 9,8%)	20 327	20 749
АО «АЛЬФА-БАНК», серии БО-21 (дата погашения 13.10.2032, купонный доход 8,35%)	15 248	15 507
ВНЕШЭКОНОМБАНК, серия 18 (дата погашения 17.09.2032, купонный доход 9,8%)	3 106	3 157
АО АКБ «НОВИКОМБАНК», серия БО-05 (дата погашения 12.06.2020, купонный доход 10,0%)	0	11 779
<i>Облигации Министерства Финансов Российской Федерации</i>	423 604	0
ОФЗ-ПК 29007 (дата погашения 03.03.2029, купонный доход 8,33%)	163 666	0
ОФЗ, серия 29011 (дата погашения 29.01.2020, купонный доход 8,02%)	155 771	0
ОФЗ-ПК 29006 (дата погашения 03.03.2029, купонный доход 8,25%)	53 237	0
ОФЗ-ПК 26218 (дата погашения 17.09.2031, купонный доход 8,5%)	50 930	0
<i>Облигации муниципальных образований</i>	192 460	223 495
Комитет финансов Санкт-Петербурга, серия 3500 (дата погашения 28.05.2025, купонный доход 7,7%)	69 600	71 041
Министерство экономики и финансов Московской области, серия 34001 (дата погашения 22.12.2022, купонный доход 7,5%)	62 837	64 232
Министерство финансов Ставропольского края (дата погашения 07.11.2023, купонный доход 9,8%)	21 059	21 778
Министерство финансов Красноярского края, серия 34010 (дата погашения 10.09.2019, купонный доход 12,7%)	15 580	21 406
Правительство Оренбургской области, серия 35001 (дата погашения 19.06.2019, купонный доход 8,5%)	15 123	30 347
Администрация г. Омска (дата погашения 26.10.2019, купонный доход 9,9%)	8 261	14 691

	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
<i>Облигации нефинансовых организаций</i>	675 073	891 606
ПАО НК «РОСНЕФТЬ», БО-09 (дата погашения 28.11.2024, купонный доход 9,4%)	98 263	103 841
ПАО «ГТЛК», выпуск БО-06 (дата погашения 20.10.2025, купонный доход 9,48%)	97 875	102 643
ПАО «ФСК ЕЭС», серия БО-04 (дата погашения 23.10.2052, купонный доход 7,6%)	67 222	70 484
ПАО «МОЭСК», серия БО-10 (дата погашения 06.05.2027, купонный доход 8,55%)	50 619	51 737
АО «ВЭВ-лизинг», выпуск 2 (дата погашения 20.02.2025, купонный доход 8,34%)	51 405	51 465
ПАО «ТРАНСНЕФТЬ», серия 08 (дата погашения 09.10.2025, купонный доход 7,9%)	47 306	51 235
ПАО НК «РОСНЕФТЬ», 002Р-05 (дата погашения 18.02.2028, купонный доход 7,3%)	47 225	0
ПАО НК «РОСНЕФТЬ», 002Р-04 (дата погашения 03.02.2028, купонный доход 7,5%)	43 711	0
ПАО «Газпром Нефть», выпуск 4В (дата погашения 24.07.2046, купонный доход 9,4%)	34 993	36 116
ПАО «МТС», выпуск (дата погашения 15.08.2031, купонный доход 7,85%)	30 550	31 265
ПАО «Газпром Нефть», серия 001-Р-06R (дата погашения 07.03.2024, купонный доход 7,2%)	28 335	0
ГК «АВТОДОР», серия БО-001Р-02 (дата погашения 12.12.2019, купонный доход 8,1%)	25 162	25 304
ФГУП «ПОЧТА РОССИИ», БО-03 (дата погашения 10.09.2026, купонный доход 9,35%)	20 679	21 071
ПАО «Газпром Нефть», выпуск 1В (дата погашения 24.07.2046, купонный доход 9,4%)	17 938	18 425
ПАО «ГТЛК», серия 001Р-08-боб (дата погашения 18.01.2033, купонный доход 7,9%)	13 790	0
АО «АИЖК», серия БО-06 (дата погашения 07.11.2050, купонный доход 7,65%)	0	101 341
АО «АИЖК», серия БО-07 (дата погашения 07.11.2050, купонный доход 7,65%)	0	101 281
ПАО «ГТЛК», выпуск 1 (дата погашения 23.01.2018, купонный доход 15%)	0	85 771
ОАО «РУСАЛ Братск», серия БО-01, выпуск 1 (дата погашения 07.04.2026, купонный доход 12,85%)	0	21 724
ПАО «ГТЛК», выпуск 2 (дата погашения 26.01.2018, купонный доход 15%)	0	10 715
ПАО «ОГК – 2», серия БО-02 (дата погашения 17.11.2020, купонный доход 11,5%)	0	3 595
ПАО «ОГК – 2», серия БО-01 (дата погашения 17.10.2020, купонный доход 11,5%)	0	3 593
<i>Акции нефинансовых организаций</i>	12 667	10 731
Организация оптовой торговли, включая торговлю через агентов (ПАО «Газпром»)	12 667	10 731
Итого по портфелю	2 001 858	1 647 895
<i>Доли нефинансовых организаций</i>	0	3
Учредительный взнос ООО «Оренбургский край»	0	3
<i>Доли финансовых организаций</i>	601 500	601 500
ОИКБ «Русь» (ООО)	601 500	601 500

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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

Портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлен облигациями субъектов Российской Федерации (9,62%), облигациями кредитных организаций (34,87%), облигациями нефинансовых организаций (33,72%) и корпоративными акциями (0,63%), а также облигациями Федерального займа Российской Федерации (21,16%).

Вложения банка в доленое участие составляет 23,1% от общего объема вложений в ценные бумаги.

Общий облигационный портфель на 1 января 2019 года достиг значения 1 989 млн рублей. Средняя ставка купона по портфелю составила около 8,49% годовых.

Доход от операций с облигациями в отчетном периоде составил 153,8 млн рублей.

Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние компании

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

ОИКБ «Русь» (ООО) является дочерней организацией Банка, был учрежден в 1990 году и на текущий момент представляет универсальный коммерческий банк, действующий в соответствии с российским законодательством. По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года доля Банка в уставном капитале ОИКБ «Русь» (ООО) составляла 51,27%. Место нахождения ОИКБ «Русь» (ООО): 460014, г. Оренбург, ул. Кобозева, д. 1.

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

АО «Система «Город» является дочерней организацией ОИКБ «Русь» (ООО), учреждено в декабре 2004 года. Основная деятельность АО «Система «Город» заключается в организации системы приема платежей у населения, а также в управлении недвижимым имуществом. По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года доля ОИКБ «Русь» (ООО) в уставном капитале АО «Система «Город» составляла 51%. Место нахождения АО «Система «Город»: 460014, г. Оренбург, ул. Кобозева, д. 1, офис 414.

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

АО «ОРЭК» является дочерней организацией ОИКБ «Русь» (ООО), учреждено в январе 2008 года. Основная деятельность АО «ОРЭК» заключается во внедрении систем безналичных расчетов в общественном транспорте. По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года доля ОИКБ «Русь» (ООО) в уставном капитале АО «ОРЭК» составляла 100%. Место нахождения АО «ОРЭК»: 460014, г. Оренбург, ул. Кобозева, д. 1, офисы 102, 103, 104.

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

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

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

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

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

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

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

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

	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
Ссуды физических лиц	3 629 870	3 456 016
Ссуды юридических лиц	2 747 212	3 187 358
Ссуды кредитных организаций	455 829	505 000
Учтенные векселя	117 617	136 831
Итого	6 950 528	7 285 205
Резерв сформированный	(925 462)	(873 377)
Итого за вычетом резерва	6 025 066	6 411 828

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

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

Кредитный портфель	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, всего, в том числе направленные на:	2 239 055	2 156 756
финансирование текущей деятельности	1 785 027	1 190 256
прочее	454 028	966 500
Корпоративные кредиты, всего, в том числе направленные на:	508 157	796 664
финансирование текущей деятельности	505 564	769 664
прочее	2 593	27 000
Кредиты государственным и муниципальным органам, всего, в том числе направленные на:	0	233 938
финансирование дефицита бюджета	0	233 938
Итого по юридическим лицам	2 747 212	3 187 358
Кредиты физических лиц, в том числе:		
Потребительские кредиты	2 753 870	2 475 520
Ипотечные кредиты	784 726	905 168
Овердрафтное кредитование	91 274	115 780
Итого по физическим лицам	3 629 870	3 496 468

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

Кредитный портфель	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
Торговля	642 889	696 923
АПК	442 108	335 986
Строительство	431 819	644 684
Промышленность	194 757	439 834
Индивидуальные предприниматели	185 498	201 314
Коммунальные образования	81 434	50 430
Транспорт и связь	10 581	42 153
Муниципальные образования	0	233 938
Прочие	758 126	542 096
Итого	2 747 212	3 187 358

Информация по срокам кредитов, оставшихся до полного погашения (по состоянию на 1 января 2019 года):

	менее 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	более года	Итого
Ссуды физических лиц	99 046	194 180	264 499	527 320	2 454 303	3 539 348
Просроченные ссуды физических лиц	2 620	4 847	7 295	10 545	65 215	90 522
Ссуды юридических лиц	173 397	13 927	35 907	175 558	2 182 771	2 581 560
Просроченные ссуды юридических лиц	72 534	0	56	34 840	58 222	165 652
Ссуды кредитных организаций	455 829	0	0	0	0	455 829
Векселя по срокам до погашения	20 000	97 617	0	0	0	117 617

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

	менее 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	более года	Итого
Ссуды физических лиц	101 992	164 616	238 984	445 350	2 396 044	3 346 986
Просроченные ссуды физических лиц	4 693	5 320	7 544	21 960	69 513	109 030
Ссуды юридических лиц	199 650	51 145	118 356	533 407	2 139 479	3 042 037
Просроченные ссуды юридических лиц	123 396	0	3 266	87	18 572	145 321
Ссуды кредитных организаций	505 000	0	0	0	0	505 000
Векселя по срокам до погашения	27 250	109 581	0	0	0	136 831

Концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

Регион	Кредитный портфель на 1 января 2019 года	Кредитный портфель на 1 января 2018 года
Оренбургская область	6 110 118	7 188 061
Московская область	768 949	9 167
Республика Башкортостан	37 017	36 541
Самарская область	23 942	19 380
Санкт-Петербург г.	503	566
Челябинская область	385	3 990
Свердловская область	118	27 500
Прочие	9 496	0
Итого	6 950 528	7 285 205

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

	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
Основные средства	418 762	428 633
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	11 658	21 050
Материальные запасы	10 266	8 992
Нематериальные активы	4 745	6 438
Капитальные вложения	6 976	1 122
Итого	452 407	466 235
Резерв на возможные потери	(0)	(9 065)
Итого за вычетом резерва на возможные потери	452 407	457 170

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств

Основные средства в отчетном году принимались к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с Учетной политикой Банка на 2018 год и в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П. Последующая перепродажа таких объектов Банком не предполагается. Аналитический учет основных средств ведется по инвентарным объектам.

	Земля	Здания и сооружения	Офисное и прочее оборудование	Мебель	Транс- портные средства	Всего
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	25 710	385 599	13 102	119	4 103	428 633
Первоначальная стоимость или переоцененная стоимость						
Остаток на 1 января 2018 года	25 710	446 516	102 324	3 208	13 668	591 426
Выбытие (перевод между категориями)	0	0	0	0	(2 195)	(2 195)
Приобретение	0	216	9 987	0	2 094	12 297
Приобретение в рамках сделок по объединению бизнесов	0	0	0	0	0	0
Выбытие (списание)	0	0	(5 424)	(1 085)	0	(6 509)
Переоценка	(1 405)	(4 240)	0	0	0	(5 645)
Обесценение	0	0	0	0	0	0
Остаток на 1 января 2019 года	24 305	442 492	106 887	2 123	13 567	589 374
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2018 года	0	60 917	89 222	3 089	9 565	162 793
Амортизационные отчисления	0	8 875	7 995	42	354	17 266
Выбытие	0	0	(5 389)	(1 085)	(1 976)	(8 450)
Переоценка	0	(997)	0	0	0	(997)
Остаток на 1 января 2019 года	0	68 795	91 828	2 046	7 943	170 612
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	24 305	373 697	15 059	77	5 624	418 762

	Земля	Здания и сооружения	Офисное и прочее оборудование	Мебель	Транспортные средства	Всего
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	25 020	394 764	15 118	161	4 330	439 393
Первоначальная стоимость или переоцененная стоимость						
Остаток на 1 января 2017 года	25 020	446 851	101 343	3 260	13 668	590 142
Перевод между категориями	19	(19)	0	0	0	0
Приобретение	0	0	5 986	0	0	5 986
Приобретение в рамках сделок по объединению бизнесов	0	0	0	0	0	0
Выбытие	0	0	(5 005)	(52)	0	(5 057)
Переоценка	671	(316)	0	0	0	355
Остаток на 1 января 2018 года	25 710	446 516	102 324	3 208	13 668	591 426
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2017 года	0	52 087	86 225	3 099	9 338	150 749
Амортизационные отчисления	0	8 878	7 981	42	227	17 128
Выбытие	0	0	(4 984)	(52)	0	(5 036)
Переоценка	0	(48)	0	0	0	(48)
Остаток на 1 января 2018 года	0	60 917	89 222	3 089	9 565	162 793
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	25 710	385 599	13 102	119	4 103	428 633

Дополнительная информация

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 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 составили в сумме 216 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года у Банка договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствовали.

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

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

Выбытие объектов основных средств произошло в результате прекращения использования вследствие физического износа. Банк перевел объект основных средств стоимостью 219 тыс. рублей в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Информация о дате последней переоценки основных средств

Оценка справедливой стоимости объектов недвижимости и земельных участков была произведена на 1 января 2019 года.

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка объектов основных средств, входящих в группы «земельные участки» и «здания и сооружения» проводилась ООО «АФ «СОВА» по состоянию на 1 января 2019 года на основании договора № 181228-08 от 28 декабря 2018 года.

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

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

В результате переоценки на 1 января 2019 года стоимость основных средств изменилась в сторону уменьшения по группе «здания и сооружения» на сумму 3 243 тыс. рублей, по группе «земельные участки» на сумму 1 405 тыс. рублей.

Сумма убытков от уценки основных средств, признанная в отчете о финансовых результатах за 2018 год, отражена по статье операционные расходы в размере 4 648 тыс. рублей (за 2017 год: 571 тыс. рублей).

Положительная переоценка, признанная в отчете о финансовых результатах за 2017 год, отражена в составе прочего совокупного дохода по статье изменение фонда переоценки основных средств в размере 974 тыс. рублей. Отложенное налоговое обязательство по изменению фонда переоценки 195 тыс. рублей. Итого общее влияние положительной переоценки на прочий совокупный доход в отчете о финансовых результатах за 2017 год и источники собственных средств в бухгалтерском балансе на 1 января 2018 года составило 779 тыс. рублей.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

На 1 января 2019 год в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, входят:

- нежилое помещение № 1 расположено в подвале десятиэтажного кирпичного жилого дома с нежилыми помещениями в подвальной части Лит. А, назначение: нежилое, общая площадь 209,7 кв. м., этаж подвал, адрес объекта: Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Диагностики, дом. № 9, помещение № 1;
- нежилое помещение № 2 расположено в подвале десятиэтажного кирпичного жилого дома с нежилыми помещениями в подвальной части Лит. А, назначение: нежилое, общая площадь 211,8 кв. м., адрес объекта: Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Диагностики, дом. № 9, помещение № 2;
- нежилое помещение, назначение: нежилое, общая площадь 107,2 кв. м., этаж подвал, адрес объекта: Оренбургская область, г. Кувандык, ул. 1 Мая, д. 53, пом. 1;
- нежилое помещение, назначение: нежилое, общая площадь 336,6 кв. м., этаж 1, адрес объекта: Оренбургская область, г. Кувандык, ул. 1 Мая, д. 53, пом. 2;
- нежилое помещение, назначение: жилое помещение, общая площадь 344,9 кв. м., этаж 2, адрес объекта: Оренбургская область, г. Кувандык, ул. 1 Мая, д. 53, пом. 3;
- земельный участок, категория земель: земли населенных пунктов, разрешенное использование: для эксплуатации двухэтажного жилого дома с магазином литер Е., общая площадь 1136 кв. м, адрес объекта: Оренбургская область, Кувандыкский район, г. Кувандык, ул. 1 Мая, д. 53.

Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, ведется по инвентарным объектам.

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

	за 2018 год	за 2017 год
Справедливая / первоначальная стоимость		
Остаток по состоянию на 1 января отчетного года	21 879	52 128
Поступление	0	0
Поступление от приобретений в результате объединения бизнесов	0	0
Выбытие (перевод между категориями)	0	(30 249)
Обесценение	(8 960)	0
Остаток по состоянию на отчетную дату	12 919	21 879
Амортизация		
Остаток по состоянию на 1 января отчетного года	829	909
Начисленная амортизация за отчетный период	432	731
Выбытие (перевод между категориями)	0	(811)
Остаток по состоянию на отчетную дату	1 261	829
Остаточная стоимость по состоянию на отчетную дату	11 658	21 050
Резерв на возможные потери		
Остаток по состоянию на 1 января отчетного года	9 065	30 458
Формирование / восстановление резервов за отчетный период	(9 065)	(21 393)
Остаток по состоянию на отчетную дату	0	9 065
Итого за вычетом резерва на возможные потери	11 658	11 985

Резерв под обесценение недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2019 года создан в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

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

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

На 1 января 2019 год недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности передана в аренду.

За отчетный период по объектам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в составе финансового результата Банка были признаны:

- суммы арендного дохода: 305 тыс. рублей;
- расходы на содержание объектов: 24 тыс. рублей.

Информация о проверке на обесценение недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

Проверка на обесценение объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, проводилась ООО «АФ «СОВА» по состоянию на 1 января 2019 года на основании договора № ОД 181228-05 от 28 декабря 2018 года.

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

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

Сумма убытков от обесценения недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признанная в отчете о финансовых результатах за 2018 год, отражена по статье операционные расходы в размере 8 960 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2019 года стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, отражает рыночную (справедливую) стоимость.

Информация о нематериальных активах

Нематериальные активы Банка состоят из программного обеспечения (лицензий).

	за 2018 год	за 2017 год
Первоначальная стоимость		
Остаток по состоянию на 1 января отчетного года	12 757	12 420
Прочие поступления	535	337
Поступление НМА, созданных самой кредитной организацией	0	0
Поступление НМА, созданных в результате объединения бизнесов	0	0
Выбытие (списание)	(6)	0
Выбытие (перевод в долгосрочные активы)	0	0
Обесценение	0	0
Остаток по состоянию на отчетную дату	13 286	12 757
Амортизация		
Остаток по состоянию на 1 января отчетного года	6 319	3 681
Начисленная амортизация за отчетный период	2 228	2 638
Выбытие (списание)	(6)	0
Остаток по состоянию на отчетную дату	8 541	6 319
Остаточная стоимость по состоянию на отчетную дату	4 745	6 438

Дополнительная информация

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: 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.	Балансовая стоимость программного продукта «Финансовые продукты системы ЦФТ - Банк (Розничный функционал)» 3 353 тыс. рублей. Дата окончания начисления амортизации 30.12.2020 г.
Нематериальные активы, приобретенных 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 отсутствовали.

Информация о капитальных вложениях

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

	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	0	0
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	6 976	1 122
Капитальные вложения	6 976	1 122

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 января 2019 года	на 1 января 2018 года
Материалы	7 781	7 815
Инвентарь и принадлежность	2 462	1 177
Запасные части	23	0
Материальные запасы	10 266	8 992

4.1.6. Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи

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

Структура долгосрочных активов для продажи в разрезе видов:

	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
Здания и сооружения	116 133	118 117
Машины и оборудование	13 716	13 716
Жилые помещения	9 227	10 119
Земля	7 843	7 595
Право аренды земельного участка	2 488	2 488
Долгосрочных активов, предназначенных для продажи	149 407	152 035
Резерв под обесценение	(36 990)	(28 530)
Активы за минусом резерва под обесценение	112 417	123 505

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

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

	за 2018 год	за 2017 год
Стоимость по состоянию на 1 января отчетного года	152 035	163 998
Поступление	3 781	26 943
Поступление (перевод между категориями)	219	29 438
Выбытие (реализация)	(6 628)	(32 994)
Убыток от обесценения	0	(35 350)
Стоимость по состоянию на отчетную дату	149 407	152 035

Расход от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составил в 2018 году 135 тыс. рублей (в 2017 году: 3 742 тыс. рублей).

Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, признанные в отчете о финансовых результатах за 2018 год отсутствовали, за 2017 год составили 35 350 тыс. рублей.

Банк продолжает вести активную работу по реализации объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи, находящихся на балансе Банка и ожидает завершить продажу в 2019 году.

4.1.7. Информация об операциях аренды

Финансовая аренда

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

Операционная аренда

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

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

Информация об операциях аренды Банком – арендатором основных средств

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

В течение 2018 года арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу признанная в качестве расхода составила 12 322 тыс. рублей (2017 год: 11 712 тыс. рублей).

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

Наименование имущества на 01.01.2019 г.	Арендатор	Дата окончания действия договора аренды	Предмет аренды	Сумма условной арендной платы, признанной в качестве дохода в отчетном периоде	Сумма дохода Банка от сдачи имущества в аренду за 2018 г.
Основные средства	Юридические/физические лица	2019 г.	Недвижимость (офисы банка, гараж)	0	1 974
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	Юридическое/физическое лицо	февраль 2019 г.	Недвижимость (жилое и нежилые помещения, земельный участок)	0	305
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Физическое лицо	апрель 2019 г.	Недвижимость (нежилые помещения и здание)	0	174

В течение 2018 года в доходах Банка от сдачи в аренду имущества признано 2 453 тыс. рублей (2017 год: 2 128 тыс. рублей).

4.1.8. Информация по прочим активам

	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года	Изменения тыс. рублей
Активы финансового характера, всего,	67 349	101 404	- 34 055
<i>в том числе:</i>			
Дебиторская задолженность	33 549	45 895	- 12 346
Требования по начисленным процентам	28 732	35 103	- 6 371
Расчеты по банковским картам	3 081	5 610	- 2 529
Дисконт по ценным бумагам	1 544	14 093	- 12 549
Расчеты по брокерским операциям	443	703	- 260
Активы нефинансового характера, всего,	7 483	2 198	5 285
<i>в том числе:</i>			
Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	2 216	2 072	144
Расходы будущих периодов	111	126	- 15
Расчеты по отдельным показателям	5 156	0	5 156
Прочие активы до вычета резерва под обесценение	74 832	103 602	- 28 770
Резерв под обесценение прочих активов	(35 579)	(38 359)	(- 2 780)
Прочие активы после вычета резерва под обесценение	39 253	65 243	- 25 990

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

Ниже представлена информация об изменении резерва под обесценение прочих активов:

	Технический овердрафт по счету 30233	Дебиторская задолженность по расчетам по ценным бумагам	Дебиторская задолженность по счету 47423	Начисленные проценты	Дебиторская задолженность по счетам 60323, 60312	Итого
Резервы на возможные потери на 1 января 2017 года	77	16	8 610	1 337	26 840	36 880
Создание/(восстановление)	(12)	(13)	4	3 382	138	3 499
Списано за счет резерва	0	0	(2 148)	(71)	(8)	(2 227)
Резервы на возможные потери на 1 января 2018 года	65	3	6 466	4 648	26 970	38 152
Создание/(восстановление)	20	1	63	(1 533)	1 001	(448)
Списано за счет резерва	0	0	(1 780)	(530)	(229)	(2 539)
Резервы на возможные потери на 1 января 2019 года	85	4	4 749	2 585	27 742	35 165

Резерв под обесценение предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено на 1 января 2019 года составил 414 тыс. рублей (на 1 января 2018 года: 207 тыс. рублей).

Активы по валютным операциям (в составе прочих активов)

Остаток на счете 30424 в сумме 8 103 тыс. рублей является остатком на счете индивидуального клирингового обеспечения в НКО «Национальный Клиринговый Центр» (АО) для обеспечения исполнения обязательств по сделкам, заключаемым на валютном рынке Группы «Московская Биржа». Данный остаток был образован для обеспечения лимитов нетто-операций АО «БАНК ОРЕНБУРГ» в соответствии с действующей системой управления рисками, принятой ПАО Московская Биржа, и может быть возвращен по первому требованию АО «БАНК ОРЕНБУРГ».

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

Остатки на счете 47404 в сумме 695 тыс. рублей (10 тыс. долларов США), в сумме 794 тыс. рублей (10 тыс. Евро), являются остатками на счетах предварительного депонирования в Банке «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) для совершения операций на валютной бирже. Данные остатки были образованы для обеспечения лимитов нетто-операций АО «БАНК ОРЕНБУРГ» в соответствии с действующей системой управления рисками на валютной бирже ММВБ, и могут быть возвращены по первому требованию АО «БАНК ОРЕНБУРГ».

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

4.1.9. Информация по кредитам, депозитам и прочим средствам Центрального банка Российской Федерации

Виды привлечения	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
Кредит Банка России по программе кредитования МСП	30 000	0
Средства Центрального банка Российской Федерации	30 000	0

4.1.10. Информация об остатках средств на счетах клиентов

Виды привлечения	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей:		
Срочные депозиты	6 046 563	5 487 224
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	330 376	1 133 109
Средства юридических лиц:		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	797 236	704 826
Срочные депозиты	312 784	128 381
Итого	7 486 959	7 453 540

Информация об остатках средств на счетах юридических лиц по видам экономической деятельности клиентов (на 1 января 2019 года: 797 236 тыс. рублей, на 1 января 2018 года: 704 826 тыс. рублей) и индивидуальных предпринимателей (на 1 января 2019 года: 234 120 тыс. рублей, на 1 января 2018 года: 225 781 тыс. рублей):

Средства клиентов	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
Торговля	213 771	182 579
Сфера услуг	185 044	114 272
Промышленность	125 333	130 814
Строительство	109 567	87 960
АПК	89 570	77 989
Транспорт и связь	63 199	63 905
Муниципальные образования	29 496	17 197
Прочие	215 376	255 891
Итого	1 031 356	930 607

4.1.11. Информация по прочим обязательствам

	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года	Изменения
<i>Обязательства финансового характера, всего,</i>	139 202	115 388	23 814
<i>в том числе:</i>			
Обязательства по оплате труда (в том числе по обязательным взносам)	68 452	44 726	23 726
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	50 713	59 038	- 8 325
Кредиторская задолженность	13 936	9 319	4 617
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	5 670	1 680	3 990
Обязательства по уплате процентов	346	583	- 237
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	72	30	42
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	13	12	1
<i>Обязательства нефинансового характера, всего,</i>	3 138	4 008	- 870
<i>в том числе:</i>			
Обязательства по текущим налогам и сборам	3 084	4 005	- 921
Прочие обязательства	54	3	51
Прочие обязательства	142 340	119 396	22 944

Прочие обязательства на 1 января 2019 года номинированы в валюте Российской Федерации в сумме 142 216 тыс. рублей и в других валютах в сумме национального покрытия 124 тыс. рублей. Прочие обязательства на 1 января 2018 года номинированы в валюте Российской Федерации в сумме 119 291 тыс. рублей и в других валютах в сумме национального покрытия 105 тыс. рублей.

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

4.1.12. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка

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

На балансе Банка отсутствуют собственные акции.

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

4.1.13. Условные обязательства некредитного характера

Информация о резервах - оценочных обязательствах некредитного характера

Признание оценочного обязательства некредитного характера

Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- у Банка существует обязанность, явившаяся следствием прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, исполнения которой кредитная организация не может избежать. В случае, когда у Банка возникают сомнения в наличии такой обязанности, Банк признает оценочное обязательство, если в результате анализа всех обстоятельств и условий, включая мнения экспертов, более вероятно, чем нет,
- уменьшение экономических выгод Банка, необходимое для исполнения оценочного обязательства, **вероятно**;
- величина оценочного обязательства может быть обоснованно оценена.

Согласно учетной политике Банка оценочное обязательство признается в балансе, если вероятность уменьшения экономических выгод больше или равна 50%.

Резервы - оценочные обязательства некредитного характера

	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
Резервы – оценочных обязательств некредитного характера	51	0
	за 2018 год	
Резервы – оценочные обязательства, созданные в отчетном периоде		51
Резервы – оценочные обязательств, восстановленные в отчетном периоде		0

Судебные иски, предъявленные и окончательно не закрытые по состоянию на 1 января 2019 года:

Истец	Краткое описание сути судебного разбирательства	Дата подачи иска	Сумма исковых требований	Вероятный исход дела и ожидаемый срок выбытия экономических выгод
ООО «Форта»	Исковое заявление о взыскании задолженности	25.04.2018	51	Исковые требования удовлетворены в полном объеме. Ожидаемый срок выбытия экономических выгод в 2019 году.
Итого			51	

Информация об условных обязательствах некредитного характера

Признание условного обязательства некредитного характера

Условное обязательство некредитного характера признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- уменьшение экономических выгод организации, необходимое для исполнения оценочного обязательства, вероятно;
- величина условного обязательства может быть обоснованно оценена;
- у кредитной организации возникают сомнения в наличии такой обязанности, поскольку в результате анализа всех обстоятельств и условий, включая мнения экспертов, более вероятно, что обязанность **не существует**.

Согласно учетной политике Банка критерии существенности признания условных обязательств некредитного характера отсутствует.

Судебные иски / претензии, предъявленные и окончательно не закрытые

Информация на 1 января 2019 года:

Истец	Краткое описание сути судебного разбирательства	Дата подачи иска / претензии	Сумма исковых требований	Вероятный исход дела и ожидаемый срок выбытия экономических выгод
ООО «Орбита»	О признании сделки недействительной, применении последствий недействительности сделки	15.12.2017	30 245	Исковые требования удовлетворены в полном объеме. Ожидаемый срок выбытия экономических выгод в 2019 году.
МКП "ОПП"	Претензия о выплате неустойки	27.07.2018	1 287	Исковое заявление не подавалось. Вероятность отказа в удовлетворении исковых требований
ОАО «Энергосбыт Плюс» Оренбургский филиал	Претензия о взыскании задолженности	26.12.2018	54	Исковое заявление не подавалось. Вероятность отказа в удовлетворении исковых требований
Итого			31 586	

Информация на 1 января 2018 года:

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

4.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

4.2.1. Информация о структуре доходов и расходов

Доходами Банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) кредитной организации, за исключением поступлений от акционеров, от контрагентов полученные и (или) взысканные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций или долей и их балансовой стоимостью.

Расходами Банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации, за исключением распределения прибыли между акционерами и (или) уменьшения вкладов по решению акционеров.

Структура доходов Банка характеризуется следующим образом:

№ п/п	Наименование статьи	за 2018 год		за 2017 год		Изменения (гр.3-гр.5)
		Сумма доходов	Удельный вес доходов в общей сумме доходов, %	Сумма доходов	Удельный вес доходов в общей сумме доходов, %	
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентные доходы, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам	1 013 774	44,91	1 076 599	40,98	- 62 825
2	Восстановление сумм резервов на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	882 937	39,11	1 225 683	46,66	- 342 746
3	Доходы, полученные от операций с иностранной валютой (включая переоценку)	181 617	8,05	148 228	5,64	33 389
4	Комиссионные и аналогичные доходы	145 567	6,45	142 811	5,44	2 756
5	Операционные доходы от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	15 075	0,67	14 870	0,57	205
6	Операционные доходы от операций с прочими привлеченными средствами (доходы в виде возврата (пересчета) излишне начисленных (выплаченных) в прошлых годах процентов по вкладам, открытым счетам, депозитам клиентов)	9 792	0,43	8 120	0,31	1 672
7	Доходы от сдачи в аренду имущества и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	2 453	0,11	2 128	0,08	325
8	Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (включая переоценку)	2 291	0,1	843	0,03	1 448
9	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 033	0,05	1 035	0,04	- 2
10	Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	507	0,03	2 183	0,08	- 1 676
11	Корректировка обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	329	0,01	818	0,03	- 489
12	Восстановление сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера	0	0	1 499	0,06	- 1 499
13	Другие доходы	1 944	0,08	2 232	0,08	- 288
	ВСЕГО ДОХОДОВ	2 257 319	100,00	2 627 049	100,00	- 369 730

Структура расходов по Банку характеризуется следующим образом:

№ п /п	Наименование статьи	за 2018 год		за 2017 год		Изменения (гр.3-гр.5)
		Сумма расходов	Удельный вес расходов в общей сумме расходов, %	Сумма расходов	Удельный вес расходов в общей сумме расходов, %	
1	2	3	4	5	6	7
1	Отчисление в резервы на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	962 912	43,45	1 193 644	46,66	- 230 732
2	Проценты, уплаченные по привлеченным средствам	376 268	16,98	462 817	18,09	- 86 549
3	Расходы на содержание персонала (кроме расходов на подготовку кадров)	338 928	15,29	311 615	12,18	27 313
4	Расходы по операциям с иностранной валютой (включая переоценку)	173 995	7,85	142 606	5,58	31 389
6	Комиссионные и аналогичные расходы	74 799	3,37	57 660	2,25	17 139
5	Операционные расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	66 238	2,99	155 645	6,08	- 89 407
7	Страхование	41 341	1,86	33 661	1,32	7 680
8	Амортизационные отчисления	19 926	0,9	20 497	0,8	- 571
9	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	16 580	0,75	15 933	0,62	647
10	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	12 322	0,55	11 712	0,46	610
12	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	11 662	0,53	10 309	0,41	1 353
11	Расходы по охране	11 027	0,5	11 353	0,44	- 326
13	Обесценения недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	8 960	0,4	0	0	8 960
13	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	8 403	0,38	4 725	0,19	3 678
14	Премии, уменьшающие процентные доходы	6 901	0,31	6 355	0,25	546
16	Расходы по рекламе	5 014	0,23	4 895	0,19	119
15	Уценка основных средств	4 648	0,21	571	0,02	4 077
17	Расходы по операциям с ценными бумагами (включая переоценку)	687	0,03	4 474	0,18	- 3 787
18	Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	642	0,04	5 925	0,23	- 5 283
19	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	51	0	956	0,04	- 905
20	Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	0	35 350	1,38	- 35 350
21	Другие расходы	75 008	3,38	67 350	2,63	7 658
	ВСЕГО РАСХОДОВ	2 216 312	100,00	2 558 053	100,00	- 341 741
	Прибыль до налогообложения	41 007		68 996		- 27 989
	Налог на прибыль	18 077		21 921		- 3 844
	Прибыль после налогообложения	22 930		47 075		- 24 145

4.2.2. Информация об изменении резерва

	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Ссудная задолженность	Резерв на возможные потери по начисленным процентам	Прочие активы, условные обязательства кредитного характера и оценочные обязательства некредитного характера	Итого
Резервы на возможные потери на 1 января 2017 года	0	977 893	1 337	80 245	1 059 475
Создание	0	965 590	27 015	201 995	1 194 600
Восстановление	0	(1 021 924)	(23 633)	(181 625)	(1 227 182)
Изменение резерва	0	(56 334)	3 382	20 370	(32 582)
Списано за счет резерва	0	(48 182)	(71)	(2 229)	(50 482)
Резервы на возможные потери на 1 января 2018 года	0	873 377	4 648	98 386	976 411
Создание	0	789 447	30 155	143 361	962 963
Восстановление	0	(727 604)	(31 688)	(123 645)	(882 937)
Изменение резерва	0	61 843	(1 533)	19 716	80 026
Списано за счет резерва	0	(9 759)	(530)	(2 009)	(12 298)
Резервы на возможные потери на 1 января 2019 года	0	925 461	2 585	116 093	1 044 139

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

	за 2018 год	за 2017 год	Изменения
Налог на имущество	8 561	8 663	- 102
НДС, уплаченный за товары и услуги	1 675	969	706
Госпошлина	762	0	762
Земельный налог	524	527	- 3
Транспортный налог	98	109	- 11
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	42	41	1
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	11 662	10 309	1 353

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

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

1 января 2018 года налог на имущество по объектам движимого имущества, введенного в эксплуатацию с 1 января 2013 года, исчисляется исходя из среднегодовой стоимости с применением ставки налога 1,1%. В 2017 году указанные объекты налогом на имущество не облагались.

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

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

В течение 2018 – 2017 годов новые налоги, сборы не вводились. Ставки налогов, кроме указанных выше налогов, не менялись.

4.2.4. Информация об основных компонентах расхода по налогу

	за 2018 год	за 2017 год	Изменения
Налог на прибыль	1 078	18 051	- 16 973
Налога на прибыль с доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам	6 796	1 399	5 397
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	10 203	2 471	7 732
Налог на прибыль	18 077	21 921	- 3 844

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

Стандартная ставка налога на прибыль для организаций (включая банки) в 2017 – 2018 годах составляла 20%.

Ставка налога на прибыль с доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам в 2017 – 2018 годах составляла 15%.

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

4.2.5. 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 10 января 2018 года и согласованным с представителем работников Банка.

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

	2018 год	2017 год
Оплата труда согласно должностным окладам с учетом РК	147 952	139 022
Премии и поощрительные надбавки с учетом РК	83 333	74 599
Обязательные страховые взносы во внебюджетные фонды	65 591	61 469
Перечисления в негосударственный Пенсионный фонд	14 276	13 559
Материальная помощь и денежные вознаграждения, несвязанные с оплатой труда	1 870	2 473
Выходные пособия	167	7
Прочие выплаты	5 301	5 310
Долгосрочные обязательства по нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски	15 682	11 622
Обязательные страховые взносы на долгосрочные обязательства по нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски	4 735	3 510
Долгосрочные обязательства по оплате накапливаемых отсутствий работников на работе (по оплате отпускных)	21	44
Итого расходы:	338 928	311 615
Корректировка обязательств по выплате вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода (ежегодно оплачиваемый отпуск)	0	(13)
Корректировка обязательных страховых взносов с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода (ежегодно оплачиваемый отпуск)	0	(4)
Долгосрочные обязательства по нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски	(253)	(615)
Обязательные страховые взносы на долгосрочные обязательства по нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски	(76)	(186)
Итого доходы от корректировки обязательств:	(329)	(818)
Чистые расходы:	338 599	310 797

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.

4.3. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

За 2018 года существенных изменений в источниках капитала Банка не произошло.

Совокупный убыток за 2018 год составил всего 33 092 тыс. рублей, в том числе:

- прибыль за отчетный период 22 930 тыс. рублей;
- прочий совокупный убыток по изменению фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи за вычетом налога на прибыль 56 022 тыс. рублей.

Совокупный доход за 2017 год составил всего 58 256 тыс. рублей, в том числе:

- прибыль за соответствующий период прошлого года 47 075 тыс. рублей;
- прочий совокупный убыток по изменению фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи за вычетом налога на прибыль 11 181 тыс. рублей.

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

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

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

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

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

В течение 2018 года часть чистой прибыли Банка за 2017 год согласно решению Общего собрания акционеров (протокол № 1 от 15.05.2018) в соответствии с порядком формирования резервного фонда, установленным уставом Банка, направлена в размере 5% чистой прибыли в резервный фонд в сумме 2 354 тыс. рублей. На выплату дивидендов прибыль Банка не направлялась.

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

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

4.4. Информация к отчету о движении денежных средств

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 2018 - 2017 годах не было.

В 2018 году все кредитные ресурсы использовались на финансирование активных операций.

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

Денежные средства и их эквиваленты	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
Наличные средства	572 467	593 508
Остатки по счетам Банка России (кроме обязательных резервов)	297 634	263 933
Корреспондентские счета в кредитных организациях:		
Российской Федерации	302 083	219 339
других стран	2 396	2 367
Средства в НКЦ для обеспечения операций на валютном рынке	18 103	18 380
Денежные средства и их эквиваленты	1 192 683	1 097 527

Ниже представлен географический анализ денежных средств и их эквивалентов:

	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
Денежные средства и их эквиваленты	1 192 683	1 097 527
<i>Россия</i>	1 190 287	1 095 160
<i>Страны ОЭСР</i>	2 247	2 365
<i>Страны СНГ</i>	149	2

Ниже представлен валютный анализ денежных средств и их эквивалентов:

	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
Денежные средства и их эквиваленты	1 192 683	1 097 527
<i>рубли</i>	1 069 831	990 562
<i>доллары</i>	67 834	58 809
<i>евро</i>	53 731	47 269
<i>прочие</i>	1 287	887

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.

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

	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года	Изменения
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	1 377 172	1 397 779	- 20 607
Резервы под активы I-й группы риска	0	0	0
Кредитный риск по активам I-й группы риска	0	0	0
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	333 930	479 375	- 145 445
Резервы под активы II-й группы риска	0	5 015	- 5 015
Кредитный риск по активам II-й группы риска	66 786	94 872	- 28 086
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	0	5 679	- 5 679
Резервы под активы III-й группы риска	0	100	- 100
Кредитный риск по активам III-й группы риска	0	2 790	- 2 790
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	5 517 459	5 180 395	337 064
Резервы под активы IV-й группы риска	533 738	476 946	56 792
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	4 983 721	4 703 449	280 272
Активы с повышенным коэффициентом риска	1 964 436	2 326 793	- 362 357
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска	465 553	492 437	- 26 884
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	2 492 866	2 577 973	- 85 107
Кредиты на потребительские цели, всего,	0	39 825	- 39 825
Резервы под кредиты на потребительские цели	0	1 195	- 1 195
Кредитный риск по кредиты на потребительские цели	0	42 522	- 42 522
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	7 543 373	7 421 606	121 767
Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:	717 344	1 002 299	- 284 955
Условные обязательства кредитного характера без риска	555 821	475 981	79 840
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	161 523	526 318	- 364 795
Резервы под условные обязательства кредитного характера	46 058	21 063	24 995
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	139 942	505 255	- 365 313
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	0	0	0
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	0	0	0
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	0	0	0
Рыночный риск	1 040 313	1 202 413	- 162 100
Операционный риск	102 413	101 376	1 037
Итого нагрузка на капитал	10 003 791	10 396 473	- 392 682

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.

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

на 1 января 2019 года

№ п/п	Вид финансового актива	Общая сумма задолженности	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам			
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1	Корреспондентские счета в кредитных организациях	304 479	0	0	0	0	0
2	Ценные бумаги, в том числе:	377 972	0	0	0	0	0
2.1	вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
2.2	учтенные векселя	117 617	0	0	0	0	0
2.3	участие	260 325	0	0	0	0	0
3	Кредиты и прочие ссуды, в том числе:	6 382 911	487 245	24 035	17 261	19 442	426 507
3.1	нефинансовым организациям	2 302 160	167 473	155	2 489	11 608	153 221
3.2	потребительское кредитование	2 845 144	127 744	17 303	10 052	7 834	92 555
3.3	ипотечное кредитование	784 726	19 215	6 577	4 720	0	7 918
3.4	кредитным организациям и банкам-нерезидентам	0	0	0	0	0	0
3.5	прочая задолженность, приравненная к ссудной задолженности	450 881	172 813	0	0	0	172 813
4	Прочие активы	89 334	34 545	364	512	587	33 082
5	Итого	7 154 666	521 790	24 399	17 773	20 029	459 589

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

на 1 января 2018 года

№ п/п	Вид финансового актива	Общая сумма задолженности	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам			
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1	Корреспондентские счета в кредитных организациях	221 706	0	0	0	0	0
2	Ценные бумаги, в том числе:	343 400	0	0	0	0	0
2.1	вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
2.2	учтенные векселя	136 831	0	0	0	0	0
2.3	участие	206 569	0	0	0	0	0
3	Кредиты и прочие ссуды, в том числе:	6 647 109	789 403	218 552	42 375	24 828	503 648
3.1	нефинансовым организациям	2 974 905	403 301	181 410	18 910	426	202 555
3.2	потребительское кредитование	2 605 159	172 615	33 898	18 236	8 008	112 473
3.3	ипотечное кредитование	850 857	14 137	3 244	5 229	588	5 076
3.4	кредитным организациям и банкам-нерезидентам	0	0	0	0	0	0
3.5	прочая задолженность, приравненная к ссудной задолженности	216 188	199 350	0	0	15 806	183 544
4	Прочие активы	115 953	39 945	3 403	692	521	35 329
5	Итого	7 328 168	829 348	221 955	43 067	25 349	538 977

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

на 1 января 2019 года

№ п/п	Вид финансового актива	Общая сумма задолженности	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери					
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Фактически сформированный				
										Итого	По категориям качества			
											II	III	IV	V
1	Корреспондентские счета в кредитных организациях	304 479	304 479	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Ценные бумаги, в том числе:	377 942	357 942	0	20 000	0	0	0	4 200	4 200	0	4 200	0	0
2.1	вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	учтенные векселя	117 617	97 617	0	20 000	0	0	0	4 200	4 200	0	4 200	0	0
2.3	участие	260 325	260 325	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты и прочие ссуды, в том числе:	6 382 911	440 659	3 612 095	1 592 622	254 770	482 765	487 245	1 025 483	921 261	57 667	308 758	88 506	466 330
3.1	нефинансовым организациям	2 302 160	393 339	817 479	702 756	183 416	205 170	167 473	506 711	403 892	12 360	145 574	52 176	193 782
3.2	потребительское кредитование	2 845 144	32 916	2 058 322	620 925	38 917	38 917	127 744	197 907	196 504	41 860	45 359	19 788	89 497
3.3	ипотечное кредитование	784 726	8 575	736 294	8 005	21 134	21 134	19 215	26 537	26 537	3 447	2 074	10 778	10 238
3.4	кредитным организациям и банкам-нерезидентам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.5	прочая задолженность, приравненная к ссудной задолженности	450 881	5 829	0	260 936	11 303	172 813	172 813	294 328	294 328	0	115 751	5 764	172 813
4	Прочие активы	89 334	23 701	25 328	6 389	264	33 652	34 545	35 165	35 165	421	1 056	132	33 556
5	Итого	7 154 666	1 126 781	3 637 423	1 619 011	255 034	516 417	521 790	1 064 848	960 626	58 088	314 014	88 638	499 886

на 1 января 2018 года

№ п/п	Вид финансового актива	Общая сумма задолженности	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери					
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Фактически сформированный				
										Итого	По категориям качества			
											II	III	IV	V
1	Корреспондентские счета в кредитных организациях	221 706	221 704	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Ценные бумаги, в том числе:	343 400	324 150	0	19 250	0	0	0	4 043	4 043	0	4 043	0	0
2.1	вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	учтенные векселя	136 831	117 581	0	19 250	0	0	0	4 043	4 043	0	4 043	0	0
2.3	участие	206 569	206 569	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты и прочие ссуды, в том числе:	6 647 109	566 159	4 278 674	765 433	463 771	573 072	789 403	1 069 282	869 334	83 041	138 336	146 367	501 590
3.1	нефинансовым организациям	2 974 905	520 964	1 091 253	694 053	426 194	242 441	403 301	658 366	468 265	29 025	127 522	127 350	184 368
3.2	потребительское кредитование	2 605 159	34 860	2 367 474	60 800	19 573	122 452	172 615	188 932	179 085	50 264	8 848	9 929	110 044
3.3	ипотечное кредитование	850 857	6 600	819 947	10 580	4 901	8 829	14 137	15 952	15 952	3 752	1 966	2 406	7 828
3.4	кредитным организациям и банкам-нерезидентам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.5	прочая задолженность, приравненная к ссудной задолженности	216 188	3 735	0	0	13 103	199 350	199 350	206 032	206 032	0	0	6 682	199 350
4	Прочие активы	115 953	41 142	31 824	6 403	745	35 839	39 945	38 151	38 151	585	1 507	320	35 739
5	Итого	7 328 168	1 153 155	4 310 498	791 088	464 516	608 911	829 348	1 111 476	911 528	83 626	143 886	146 687	537 329

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» ссуды, классифицированные во II-V категории качества, считаются обесцененными.

Банк, управляя кредитным риском, активно работает с обеспечением по кредиту, принимаемого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери.

Общей целью определения рыночной и залоговой (справедливой) стоимости и оформления в залог обеспечения является снижение рисков кредитования посредством определения количественных и качественных характеристик предлагаемого в залог имущества, реальной рыночной стоимости предмета залога, залоговой (справедливой) стоимости, возможности его реализации в случае 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.

Все принятое Банком в минимизацию резервов залоговое имущество по состоянию на отчетную дату относится ко второй категории качества, за исключением гарантии, относящихся к первой категории качества.

Вид полученного обеспечения	на 1 января 2019 года		на 1 января 2018 года		Изменение	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Полученные гарантии и поручительства	13 340 708	72,55	16 946 771	74,00	- 3 606 063	- 21,28
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	1 529 085	8,32	1 655 061	7,23	- 125 976	- 7,61
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	3 518 942	19,13	4 297 878	18,77	- 778 936	- 18,12
Итого	18 388 735	100,00	22 899 710	100,00	- 4 510 975	- 19,70

По состоянию на 1 января 2019 года стоимость имущества, взысканного в счет непогашенной (дефолтной) задолженности составляет 164 542 тыс. рублей (на 1 января 2018 года: 175 986 тыс. рублей). Стоимость реализованного обеспечения за 2018 года составила 6 100 тыс. рублей.

У Банка отсутствует перезаложенное обеспечение и обязательство по его возврату.

5.2. Рыночный риск

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

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

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

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

Банк выделяет следующие виды рыночных рисков:

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

	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
Для целей расчета норматива Н 1.0:		
Процентный риск	79 685	93 209
Фондовый риск	3 540	2 984
Валютный риск	0	0
Товарный риск	0	0
Рыночный риск	1 040 313	1 202 413

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

В отчетном периоде нарушений сигнальных значений не зафиксировано.

Ниже представлена информация о подверженности Банка валютному риску по состоянию:

на 1 января 2019 года

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

Ниже представлена информация о подверженности Банка валютному риску по состоянию:

на 1 января 2018 года

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	520 586	32 666	39 369	887	593 508
Средства в ЦБ РФ	319 550	0	0	0	319 550
Средства в кредитных организациях	206 043	26 143	7 900	0	240 086
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 925	0	0	0	7 925
Чистая ссудная задолженность	6 409 866	1 273	689	0	6 411 828
Чистые вложения в ценные бумаги и иные активы, имеющиеся для продажи	2 249 398	0	0	0	2 249 398
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	7 695	0	0	0	7 695
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные активы	457 170	0	0	0	457 170
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	123 505	0	0	0	123 505
Прочие активы	65 171	72	0	0	65 243
Всего активов	10 366 909	60 154	47 958	887	10 475 908
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 366 560	47 287	37 835	1 858	7 453 540
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 209	0	0	0	2 209
Отложенное налоговое обязательство	23 722	0	0	0	23 722
Прочие обязательства	119 214	28	154	0	119 396
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	27 004	0	0	0	27 004
Всего обязательств	7 538 709	47 315	37 989	1 858	7 625 871
Чистая балансовая позиция	2 828 200	12 839	9 969	(971)	2 850 037
Чистая внебалансовая позиция по производным финансовым инструментам и срочным сделкам	0	0	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера	1 002 299	0	0	0	1 002 299
Условные обязательства некредитного характера	105 466	0	0	0	105 466

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 января 2019 года	1 января 2018 года	1 января 2019 года	1 января 2018 года	1 января 2019 года	1 января 2018 года
	Изменение валютного курса		Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения		Воздействие на собственный капитал	
Доллар США	10%	10%	2 309	1 284	1 847	1 027
	- 10%	- 10%	(2 309)	(1 284)	(1 847)	(1 027)
Евро	10%	10%	(114)	997	(91)	798
	- 10%	- 10%	114	(997)	91	(798)
Прочие валюты	10%	10%	125	(97)	100	(78)
	- 10%	- 10%	(125)	97	(100)	78
Итого укрепление валют			2 320	2 184	1 856	1 747
Итого ослабление валют			(2 320)	(2 184)	(1 856)	(1 747)

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

Долевые ценные бумаги	1 января 2019 года	1 января 2018 года	1 января 2019 года	1 января 2018 года	1 января 2019 года	1 января 2018 года
	Справедливая стоимость		Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения		Воздействие на собственный капитал	
Портфель долевых ценных бумаг, имеющий в наличии для продажи и ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 120	18 656	x	x	x	x
5% увеличение котировок долевых ценных бумаг	x	x	1 106	933	885	746
5% уменьшение котировок долевых ценных бумаг	x	x	(1 106)	(933)	(885)	(746)

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 января 2019 года и 1 января 2018 года:

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 января 2019 года	1 января 2018 года	1 января 2019 года	1 января 2018 года	1 января 2019 года	1 января 2018 года
	Справедливая стоимость		Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения		Воздействие на собственный капитал	
ОФЗ	423 604	0	21 182	0	16 946	0
			(21 182)	0	(16 946)	0
Муниципальные облигации	192 459	223 495	9 623	11 175	7 698	8 940
			(9 623)	(11 175)	(7 698)	(8 940)
Облигации кредитных организаций	698 056	522 063	34 902	26 103	27 922	20 882
			(34 902)	(26 103)	(27 922)	(20 882)
Корпоративные облигации	675 072	891 606	33 754	44 580	27 003	35 664
			(33 754)	(44 580)	(27 003)	(35 664)
Итого	1 989 191	1 637 164	99 461	81 858	79 569	65 486
			(99 461)	(81 858)	(79 569)	(65 486)

5.3. Риск ликвидности

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

Банк выделяет следующие виды риска ликвидности и факторы его возникновения:

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

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

Для оценки риска ликвидности и его регулирования в Банке применяется модель платежной позиции. Платежная позиция является основным методом количественной оценки и управления риском потери ликвидности. Платежная позиция основана на своевременном исполнении требований и обязательств, взвешенных с учетом риска, а также планировании новых финансовых потоков, исходя из наиболее вероятного развития событий.

В качестве дополнительной информации о состоянии ликвидности используются данные о значениях коэффициентов ликвидности, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И и разрывам 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 января 2019 года	на 1 января 2018 года	
Мгновенной ликвидности (Н2)	211,5	237,7	15,0 min
Текущей ликвидности (Н3)	577,3	465,7	50,0 min
Долгосрочной ликвидности (Н4)	43,0	41,9	120,0 max

По состоянию на отчетную дату нормативы по мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности Банк выполняет с большим запасом. Проводимые Банком мероприятия по управлению ликвидностью в отчетном периоде позволили Банку своевременно и в полном объеме исполнить все свои обязательства перед кредиторами.

В соответствии с внутренними нормативными документами Банка на ежемесячной основе проводится анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств (GAP-анализ). Он состоит в оценке позиции ликвидности как разности объемов активов и пассивов со сроками погашения, принадлежащими выбранному определенным образом периоду, и расчете абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов в соответствующем сроке. Основывается анализ на данных о срочности пассивов и активов Банка, отраженных в отчетной форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» приложение №1 к Указанию Банка России № 4212-У от 24.11.2016 «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»».

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

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

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

на 1 января 2018 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	1 097 527	0	0	0	0	0	1 097 527
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 925	0	0	0	0	0	7 925
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность	16 781	201 131	543 654	791 163	1 439 829	1 925 765	4 918 323
4	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 647 895	0	0	0	0	0	1 647 895
5	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
6	Прочие активы	7 626	0	0	0	0	0	7 626
7	Итого ликвидных активов	2 777 754	201 131	543 654	791 163	1 439 829	1 925 765	7 679 296
8	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
9	Средства клиентов, из них	3 654 663	433 575	576 986	446 707	740 850	1 660 380	7 513 161
9.1	- вклады физических лиц	3 037 335	288 887	441 659	546 707	740 850	1 632 326	6 687 764
10	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие обязательства	19 224	0	0	0	0	0	19 224
12	Итого обязательств	3 673 887	433 575	576 986	446 707	740 850	1 660 380	7 532 385
13	Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	339 935	34 537	62 906	104 848	125 350	334 723	1 002 299

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

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

Антикризисные мероприятия:

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

Ниже приведена концентрация банковских активов и обязательств по географическому принципу по состоянию: **на 1 января 2019 года**

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

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

на 1 января 2018 года

Наименование статьи бухгалтерского баланса (публикуемой формы)	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Денежные средства	593 508	0	0	593 508
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	319 550	0	0	319 550
Средства в кредитных организациях	237 719	2 365	2	240 086
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 925	0	0	7 925
Чистая ссудная задолженность	6 411 828	0	0	6 411 828
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 249 398	0	0	2 249 398
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	7 695	0	0	7 695
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	457 170	0	0	457 170
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	123 505	0	0	123 505
Прочие активы	65 243	0	0	65 243
Всего активов	10 473 541	2 365	2	10 475 908
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 448 453	118	4 969	7 453 540
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 209	0	0	2 209
Отложенное налоговое обязательство	23 722	0	0	23 722
Прочие обязательства	119 320	41	35	119 396
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	27 004	0	0	27 004
Всего обязательств	7 620 708	159	5 004	7 625 871

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 января 2019 года и 1 января 2018 года Банк полностью соблюдал требования Банка России, установленные в отношении капитала.

Уровень достаточности капитала Банка для покрытия принятых рисков в течение 2018 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 января 2019 года	на 1 января 2018 года	Изменения
Собственные средства (капитал), в том числе:	2 462 511	2 445 437	17 074
Уставный капитал	2 300 332	2 300 558	- 226
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	74 456	72 102	2 354
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	461 349	416 628	44 721
Основной капитал	2 262 080	2 187 142	74 938
Нераспределенная прибыль (убыток) текущего года	(21 509)	58 643	- 80 152
Обыкновенные акции	2 299 432	2 299 432	0
Привилегированные акции	900	1 126	- 226
Дополнительный капитал	200 431	258 295	- 57 864
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, %	24,6	23,5	1,1

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

За 2018 год собственные средства (капитал) Банка увеличились на 0,7% (на 17 074 тыс. рублей) и по состоянию на 1 января 2019 года составили 2 462 511 тыс. рублей.

В 2018 году Банк не заключал договор субординированного займа.

Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка

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

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

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 по сегментам деятельности

Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

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

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

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

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

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

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

Функции ответственности за принятие операционных решений возлагаются на правление Банка.

Банк не раскрывает информацию по сегментной деятельности в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год, в связи с тем, что Банк публично не размещает ценные бумаги.

8. Операции со связанными сторонами

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

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

Ниже указаны объем операций и остатки на 1 января 2019 года по операциям со связанными сторонами:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Средства, размещенные в банках Российской Федерации на 1 января 2018 года	0	0
Выдано средств в течение года	0	960 000
Погашено средств в течение года	0	(960 000)
Средства, размещенные в банках Российской Федерации на 1 января 2019 года	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность на 1 января 2018 года, брутто	11 139	0
Выданы кредиты в течение года	19 044	0
Погашено кредитов в течение года	(22 934)	0
Прочие изменения	(7)	0
Кредиты и дебиторская задолженность на 1 января 2019 года, брутто	7 242	0
За вычетом резерва на обесценение на 31 декабря	(72)	0
Кредиты и дебиторская задолженность на 1 января 2019 года, нетто	7 170	0
Текущие счета и депозиты на 1 января 2018 года	1 523	0
Текущие счета и депозиты, полученные в течение года	80 264	0
Текущие счета и депозиты, выплаченные в течение года	(78 018)	0
Прочие изменения	0	0
Текущие счета и депозиты на 1 января 2019 года	3 769	0

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

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Средства, размещенные в банках Российской Федерации на 1 января 2017 года	0	0
Выдано средств в течение года	0	6 620 000
Погашено средств в течение года	0	(6 620 000)
Средства, размещенные в банках Российской Федерации на 1 января 2018 года	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность на 1 января 2017 года, брутто	6 374	0
Выданы кредиты в течение года	26 655	0
Погашено кредитов в течение года	(21 929)	0
Прочие изменения	39	0
Кредиты и дебиторская задолженность на 1 января 2018 года, брутто	11 139	0
За вычетом резерва на обесценение на 31 декабря	(79)	0
Кредиты и дебиторская задолженность на 1 января 2018 года, нетто	11 060	0
Текущие счета и депозиты на 1 января 2017 года	5 135	217
Текущие счета и депозиты, полученные в течение года	86 454	0
Текущие счета и депозиты, выплаченные в течение года	(87 093)	0
Прочие изменения	(2 973)	(217)
Текущие счета и депозиты на 1 января 2018 года	1 523	0

Выданные кредиты:

по состоянию на начало отчетного периода			Выдано кредитов в отчетном периоде	Погашено кредитов в отчетном периоде	Прочие изменения	по состоянию на конец отчетного периода			Проценты, полученные по кредитам за отчетный период
Остаток ссудной задолженности	Начисленные, но не полученные проценты	Резерв по РПБУ				Остаток ссудной задолженности	Начисленные, но не полученные проценты	Резерв по РПБУ	
11 060	79	111	19 044	22 934	(7)	7 170	36	72	842

Кредиты выданы под рыночные процентные ставки.

Гарантии, поручительства и залоги:

Гарантии и поручительства, выданные Банком в отношении связанных сторон, на конец отчетного периода	Резерв по оценочным обязательствам (по гарантиям и поручительствам, выданных Банком) по РПБУ	Гарантии и поручительства, полученные Банком от связанных сторон, на конец отчетного периода	Экспортные аккредитивы на конец отчетного периода	Импортные аккредитивы на конец отчетного периода	Залоги, полученные Банком от связанных сторон, на конец отчетного периода
0	0	373	0	0	0

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	842	0
Процентные расходы	(23)	0
Изменение резерва под обесценение кредитов	7	0
Комиссионные доходы	29	0
Прочие операционные расходы	(30 488)	0

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

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	761	0
Процентные расходы	(30)	0
Изменение резерва под обесценение кредитов	(16)	0
Комиссионные доходы	39	0
Прочие операционные расходы	(25 012)	0

В 2018 году сумма заработной платы и других краткосрочных вознаграждений ключевому управленческому персоналу составила 30 488 тыс. рублей (2017 год: 25 012 тыс. рублей).

9. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации

По состоянию на 1 января 2019 года действует один вид пенсионных программ – пенсионная программа с установленными взносами (программа с фиксированными платежами). В отношении программы с фиксированными платежами за 2018 год было признано в качестве расходов на содержание персонала 14 276 тыс. рублей (2017 год: 13 559 тыс. рублей).

Банк не имеет программ по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами (с установленными выплатами) и совместных программ нескольких работодателей.

10. Информация о публикации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

В соответствии с пунктом 3.2 Указания Банка России от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» Руководством Банка принято решение раскрыть годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность АО «БАНК ОРЕНБУРГ» за 2018 год, в том числе пояснительную информацию, путем размещения на официальном сайте Банка (www.orbank.ru).

4 февраля 2019 года

Председатель правления

Главный бухгалтер



Д.Г. Яшников

Т.Г. Петрова