

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности АО «ОРБАНК»
на 01 октября 2019 года

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности Акционерного общества «Объединенный резервный банк» (далее – «Банк») по состоянию на 1 октября 2019 года, составленной в соответствии с требованиями:

- Указания Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»,
- Указания Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Пояснительная информация обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности Банка, не представленной в составе форм промежуточной отчетности.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность за 9 месяцев 2019 года составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей, размещается в сети интернет на официальном сайте Банка по адресу www.aorb.ru в разделе «Финансовая отчетность».

Для сопоставимости данных и анализа прошедших изменений был осуществлен пересчет данных на 1 января 2019 года с учетом изменений в порядке составления форм отчетности.

1 Общая информация

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

Полное фирменное наименование Банка:

Акционерное общество «Объединенный резервный банк».

Сокращённое наименование: АО «ОРБАНК»

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525298.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6454002730.

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

Адрес электронной почты: all@aorb.ru.

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

Основной государственный регистрационный номер: 1026400001803.

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

По состоянию на 01.10.2019 года в состав банка входят следующие структурные подразделения:

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

10 августа 2018 года Банку выдана базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, за исключением монет из драгоценных металлов.

1.2 Информация о банковской группе

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

1.3 Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

№ 937 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с физическими лицами (с правом привлечения во вклады), выданная Банком России 10.08.2018 г.,

№ 937 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами, выданная Банком России 10.08.2018 г.,

№ 937 на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, за исключением монет из драгоценных металлов, выданная Банком России 10.08.2018 г.

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

2 Краткая характеристика деятельности Банка

Акционерное общество «Объединенный резервный банк» - это устойчивое финансовое учреждение с широким спектром банковских продуктов и услуг для физических и юридических лиц различных форм собственности и направлений деятельности. Основными операциями банка являются:

для корпоративных клиентов -

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

для частных лиц –

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

Банк осуществляет эмиссию банковских карт международных платежных систем VISA, MasterCard национальной системы платежных карт «Мир».

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

По сравнению с данными на 01 января 2019 года активы Банка уменьшились на 1 021,1 млн. рублей (26%), при этом:

- Чистая ссудная задолженность уменьшилась на 450 млн. рублей (20%),
- Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, сократился на 191,1 млн. рублей (47%),
- Остатки на корреспондентском счете в Банке России и банках-корреспондентах уменьшились на 31,1 млн. рублей (48%),

По сравнению с данными на 01 января 2019 года обязательства Банка уменьшились на 1 018,6 млн. рублей (30%), при этом:

- Объем средств клиентов снизился на 812 млн. рублей (27%).

Убыток за 9 месяцев 2019 года составил 6 713 тыс. руб.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год утверждена на заседании Совета директоров 28 марта 2019 года.

Вопрос о распределении чистой прибыли Банка по итогам финансового 2018 года рассматривался на Общем собрании акционеров, которое состоялось 29 мая 2019 года.

На основании Протокола Общего собрания акционеров чистая прибыль остается в распоряжении Банка дивиденды по итогам 2018 года не выплачиваются.

3 Информация об изменениях в учетной политике на 2019 год

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

В связи с вступлением в силу Положений №604-П, 605-П и 606-П внесены изменения в Учетную политику на 2019 год.

После первоначального признания финансовые активы (предоставленные кредиты и прочие предоставленные денежные средства) отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее ЭПС) не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, на момент признания, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Банк не применяет метод ЭПС к финансовым активам со сроком погашения (возврата) по требованию - сроком до востребования и со сроком погашения менее года, а также, если разница между амортизированной стоимостью ценных бумаг, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью ценных бумаг, определенной линейным методом, не является существенной.

Справедливая стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового актива - на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца стоимости обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств - на дату исполнения обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств или на дату изменения лимита по обязательствам по предоставлению денежных средств и по выдаче банковских гарантий.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, за исключением, когда применяются другие оценки. Справедливая стоимость финансового обязательства, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемое впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового обязательства, на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства.

Банк не расклассифицирует финансовые обязательства.

Кредитная организация признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу оцениваемому по амортизируемой стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход дебиторской задолженности по аренде, активу по договору или обязательству по предоставлению займа и договору банковской гарантии.

Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента.

Изменений Учетной политики Банка в течение 9 месяцев 2019 года не происходило.

4 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Денежные средства	66 049	116 374
- в операционных кассах банка	37 467	91 993
- в банкоматах	28 582	24 381
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	43 203	44 965
Средства в кредитных организациях:	282 072	591 595
Российская Федерация	282 072	591 595
Иные государства	-	-
Резерв на возможные потери	(1 538)	(2 579)
	389 786	750 355

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

4.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

На балансе Банка на 01 октября 2019 года отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Реклассификация финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход из одной категории в другую в отчетном периоде не проводилась.

4.3 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Для сопоставимости данных и анализа прошедших изменений ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность на 1 января 2019 года пересчитана с учетом изменений на 1 октября 2019 года.

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	1 068 479	1 537 926
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 251 150	1 231 682
Ссуды физическим лицам	226 118	161 584
Итого ссудной задолженности	2 545 747	2 931 192
Резерв на возможные потери по ссудам	(706 076)	(641 854)
Итого чистой ссудной задолженности	1 839 671	2 289 338

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

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	1 068 479	1 537 926
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 251 150	1 231 682
- Финансирование текущей деятельности	768 406	776 210
- Прочие цели	482 744	455 472

Ссуды физическим лицам	226 118	161 584
- Потребительские кредиты	218 560	152 740
- Ипотечные кредиты	7 558	8 844
Итого ссудной задолженности	2 545 747	2 931 192
Резерв на возможные потери по ссудам	(706 076)	(641 854)
Итого чистой ссудной задолженности	1 839 671	2 289 338

4.3.2 Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов на возможные потери.

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	1 068 479	1 537 926
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	1 251 150	1 231 682
Обрабатывающие производства	23 937	126 500
Металлургическое производство	40 000	7 087
Строительство	266 992	283 069
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	385 446	263 436
Транспорт и связь	34 680	30 500
Оптовая и розничная торговля	366 987	463 334
Прочие виды деятельности	133 108	57 756
Ссуды физическим лицам	226 118	161 584
Итого ссудной задолженности	2 545 747	2 931 192
Резерв на возможные потери по ссудам	(706 076)	(641 854)
Итого чистой ссудной задолженности	1 839 671	2 289 338

4.3.3 Структура ссуд по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 октября 2019 года.
(тыс.руб.)

Вид заемщика	До 30 дней	От 31 до 1 года	Свыше года	Просроченная задолженность	Итого
Кредитные организации в части МБК	1 068 479	-	-	-	1 068 479
Юридические лица (не кредитные организации)	15 668	335 048	422 172	478 262	1 251 150
Физические лица	6 457	105 633	22 597	91 431	226 118
Итого ссудной задолженности	1 090 604	440 681	444 769	569 693	2 545 747
Резерв на возможные потери по ссудам	(1 791)	(105 264)	(29 328)	(569 693)	(706 076)
Итого чистой ссудной задолженности	1 088 813	335 417	415 441	-	1 839 671

Структура ссуд по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2019 год: представлена далее:

Вид заемщика	До 30 дней	От 31 до 1 года	Свыше года	Просроченная задолженность	Итого
Кредитные организации в части МБК	1 537 926	-	-	-	1 537 926
Юридические лица (не кредитные организации)	34 430	325 389	435 383	436 480	1 231 682
Физические лица	6 480	55 334	25 413	74 357	161 584

Итого ссудной задолженности	1 578 836	380 723	460 796	510 837	2 931 192
Резерв на возможные потери по ссудам	(26 193)	(74 881)	(29 943)	(510 837)	(641 854)
Итого чистой ссудной задолженности	1 552 643	305 842	430 853	-	2289 338

4.3.4 Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по географическим зонам.

На 1 января 2019 года и на 1 октября 2019 года ссуд, выданных нерезидентам Российской Федерации, нет.

Структура ссуд по географическим зонам в части регионов Российской Федерации по состоянию на 1 октября 2019 года представлена далее:

(тыс.руб.)

Регионы Российской Федерации	Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	Физические лица	Кредитные организации в части МБК
Владимирская область	88 000	94	-
Калужская область	244 909	31 027	-
Кировская область	94 226	-	-
Г. Москва	540 487	136 999	1 068 479
Московская область	252 533	40 665	-
Мурманская область	15 350	-	-
Саратовская область	15 645	1 372	-
Псковская область	-	14 285	-
Ульяновская область	-	40	-
Итого ссудной задолженности	2 545 747		
Резерв на возможные потери по ссудам	(706 076)		
Итого чистой ссудной задолженности	1 839 671		

Структура ссуд по географическим зонам в части регионов Российской Федерации по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

(тыс.руб.)

Регионы Российской Федерации	Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	Физические лица	Кредитные организации в части МБК
Владимирская область	165 000	262	-
Калужская область	255 642	31 873	-
Кировская область	80 042	-	-
Липецкая область	2 924	-	-
Г. Москва	482 523	85 447	1 537 926
Московская область	233 904	28 516	-
Мурманская область	3 850	-	-
Новосибирская область	7 226	-	-
Саратовская область	571	776	-
Тульская область	-	10	-
Псковская область	-	14 000	-
Ульяновская область	-	700	-
Итого ссудной задолженности	2 931 192		
Резерв на возможные потери по ссудам	(641 854)		
Итого чистой ссудной задолженности	2 289 338		

Финансовые активы, переданные без прекращения признания, в отчетном периоде на балансе Банка отсутствуют.

4.4 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

4.4.1 Структура вложений в разрезе видов ценных бумаг:

	1 октября 2019 года
	тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	224 278
Долевые ценные бумаги	-
Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах, прочее участие	-
	<u>224 278</u>

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

	1 октября 2019 года
	тыс. руб.
Облигации федерального займа, еврооблигации Российской Федерации	131 792
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	-
Облигации кредитных организаций-резидентов	34 446
Облигации прочих юридических лиц-резидентов	58 040
Еврооблигации юридических лиц-нерезидентов	-
	<u>224 278</u>

4.4.3 Анализ долговых ценных бумаг в разрезе видов валют:

	1 октября 2019 года
	тыс. руб.
Долговые обязательства в рублях	154 820
Долговые обязательства в евро	-
Долговые обязательства в долларах США	69 458
	<u>224 278</u>

4.4.4 Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг по состоянию на 1 октября 2019 года может быть представлена следующим образом:

	Объем вложений, шт.	Срок обращения, год	Ставка купона, %
Облигации федерального займа, еврооблигации Российской Федерации	60 005	29.01.2020-16.09.2023	4.88-8.24
Облигации кредитных организаций- резидентов	32 934	18.06.2021	8.75
Облигации прочих юридических лиц-резидентов	52 229	13.10.2022-10.03.2023	7.30-12.50

Ценные бумаги, классифицированные как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются по уровням иерархии справедливой стоимости на основе наблюдаемых рыночных данных (МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»). При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании. Перевод между уровнями иерархии справедливой стоимости осуществляется на конец отчетного периода в случае обнаружения в нем событий, которые являются причиной перевода в соответствии с внутренними документами Банка.

По состоянию на 01 октября 2019 года у Банка не было финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии исходных данных в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»).

Банк в 3 квартале 2019 года осуществлял покупку долговых ценных бумаг:

- еврооблигаций Российской Федерации в размере 6 штук;
- облигаций прочих юридических лиц-резидентов в размере 1 штуки.

Переклассификация финансовых инструментов из одного портфеля в другой за 9 месяцев 2019 года не проводилась.

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

4.5 Изменение резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	650 956	12 807	663 763
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	65 866	(124)	65 990
Списания за счет резерва	-	22	22
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01 октября 2019 г.	716 822	12 909	729 731

тыс.руб.

4.6 Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету

Признанные финансовые активы и финансовые обязательства, которые подлежат взаимозачету, в отчетном периоде и на отчетную дату на балансе Банка отсутствуют.

4.7 Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения

Банк проводит следующие виды операций, осуществляемых с обременением активов:

- овердрафт (овернайт) денежных средств в Банке России под залог ценных бумаг,
- получение гарантии другого банка в целях выполнения условий государственного контракта в части залога ценных бумаг, осуществляемого Центральным депозитарием.

Обременение ценных бумаг отражается на внебалансовых счетах по справедливой стоимости.

На 01 октября 2019 года у Банка отсутствуют финансовые активы, переданные в залог в качестве обеспечения. В части обеспечения кредитов, полученных в Банке России, Банк передает в залог имеющиеся на момент возникновения задолженности долговые ценные бумаги, номинированные в рублях и входящие в Ломбардный список Банка России.

Нефинансовые активы, полученные в качестве обеспечения по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, отражены на балансе Банка в сумме 2 518 710 тыс.руб.

По состоянию на 01.10.2019г, имеется обеспечение, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудной задолженности:

- 2-й категории: недвижимое имущество в сумме 184 725 232 руб. по кредитным договорам.

Срок использования обеспечения - до конца действия кредитных договоров.

4.8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

(тыс.руб.)	Здания	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Всего
Основные средства на 01.01.2019	304 112	30 017	682	404	335 215
Поступления	-	-	55	3 317	3 372
Выбытие	-	(1 543)	-	(3 383)	(4 926)
Основные средства на 01.10.2019	304 112	28 474	737	338	333 661
Амортизация на 01.01.2019	(47 305)	(24 788)	(280)	-	(72 373)
Начислена амортизация	(5 077)	(2 011)	(103)	-	(7 191)

Списание ОС	-	1 543	-	-	1 543
Амортизация на 01.10.2019	(52 382)	(25 256)	(383)	-	(78 021)
Балансовая стоимость на 01.10.2019	251 730	3 218	354	338	255 640

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

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

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

По состоянию на 01.10.2019 года отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, основные средства не приобретались и не передавались в залог в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию на 01.10.2019 года на балансе Банка по счетам Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, учитываются земельные участки, полученные в счет погашения ссудной задолженности и оцениваемые по первоначальной стоимости, остаток на 01.10.2019 г. - 24 711 966 руб. В отчетном периоде была осуществлена частичная их реализация.

Для осуществления основной деятельности Банк на условиях операционной аренды арендует необходимые площади под размещение дополнительного офиса и филиала Банка с правом досрочного расторжения. Договоры заключены на срок меньше года. Сумма арендной платы установлена с момента подписания акта передачи помещений и пересмотру в течение срока действия договоров не подлежит, пролонгация договоров аренды предусмотрена. Ограничения в договорах аренды отсутствуют.

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

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

По состоянию на 01 октября 2019 года к нематериальным активам с определенным сроком полезного использования относятся веб-сайт (www.aorrb.ru), ПО «Платежный шлюз». Амортизация нематериальных активов включена в статью 21 «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах.

Переоценка нематериальных активов Банком не осуществляется.

4.9 Прочие активы

Расшифровка прочих активов в разрезе видов активов и видов валют:

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Расчеты по брокерским операциям	2 320	94
Расходы будущих периодов	135	0
Резерв	(0)	(0)
Всего прочих финансовых активов	2 455	94
Госпошлины и расчеты с поставщиками	1 433	904
Незавершенные расчеты с операторами	66 716	6 619
Расчеты с прочими дебиторами, прочие операции	32 394	98 992

Резерв	(4 041)	(10 062)
Всего прочих нефинансовых активов	96 502	96 453
Итого прочих активов, в т.ч.:	98 957	96 547
- в рублях	42 397	96 488
- в иностранной валюте	56 560	59

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

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
До востребования и менее 30 дней	68 009	7 508
От 31 дня до 1 года	32 314	37 229
Свыше года	25	60 912
Активы 4,5 категории (просроченные)	2 650	960
Резерв	(4 041)	(10 062)
Итого прочих активов за минусом резерва	98 957	96 547

4.10 Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Текущие счета	1 383 868	2 003 358
- Физические лица и индивидуальные предприниматели	201 760	133 811
- Юридические лица	1 182 109	1 869 547
Срочные депозиты	776 618	968 883
- Физические лица	667 738	717 971
- Юридические лица	108 880	250 912
	2 160 486	2 972 241

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

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Физические лица и индивидуальные предприниматели	869 498	841 467
Обрабатывающие производства	201 004	271 503
Оптовая и розничная торговля	511 761	451 184
Строительство	53 947	405 098
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	39 869	590 194
Транспорт и хранение	28 149	122 719
Деятельность в области информации и связи	297 044	4 529
Прочие	159 214	274 980
	2 160 486	2 961 674

По состоянию на 01 октября 2019 года обязательства по возврату кредиторам заимствованных ценных бумаг отсутствуют.

4.11 Выпущенные долговые обязательства

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Выпущенные векселя, в т.ч.:		
- Дисконтные векселя	-	-
- Процентные векселя	141 324	318 529
	141 324	318 529

По состоянию на 01 октября 2019 года начислены проценты по собственным выпущенным векселям в сумме 3 250 тыс. руб.

Банк выпускал векселя с номиналом в российских рублях и китайских юанях. Процентные ставки по срочным векселям: 1,5 % в китайских юанях и от 7,4 % до 7,5 % годовых в рублях. Сроки погашения по выпущенным векселям: от 14.08.2020 до 15.04.2021 в рублях, 22.05.2020 в китайских юанях.

По состоянию на 01 октября 2019 года Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств.

Структура портфеля выпущенных векселей в части сроков погашения представлена далее:

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
- до 30 дней	0	0
- от 31 дня до 1 года	116 650	0
- свыше года	24 674	318 529
	141 324	318 529

4.12 Прочие обязательства

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Средства в расчетах	2 156	3 614
Всего прочих финансовых обязательств	2 156	3 614
Задолженность по расчетам с персоналом	9 758	7 792
Обязательства по текущим налогам	1 156	628
Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	5 202	13 426
Всего прочих нефинансовых обязательств	16 115	21 846
Итого прочих обязательств, в т.ч.	18 272	25 460
- в рублях	18 270	25 458
- в иностранной валюте	2	2

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

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
До востребования и менее 30 дней	18 272	25 460
От 31 дня до 1 года	0	0
Свыше года	0	0
Итого прочих обязательств	18 272	25 460

По состоянию на 01 октября 2019 года Банк имеет обязательства по текущему налогу на прибыль в сумме 0 тыс. руб. Отложенное налоговое обязательство составляет 44 501 тыс. руб.

4.13 Резервы – оценочные обязательства

По состоянию на 01 октября 2019 года на балансе Банка отсутствуют резервы – оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы.

4.14 Неисполненные обязательства кредитной организации

По состоянию на 01 октября 2019 года у Банка отсутствуют неисполненные обязательства.

4.15 Уставный капитал Банка

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 15 000 000 обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции – 10 рублей.

В течение 9 месяцев 2019 года размер уставного капитала не изменялся.

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

5. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах

Финансовый результат Банка за 9 месяцев 2019 года – убыток в размере 6 713 тыс. руб., за 9 месяцев 2018 года – прибыль в размере 2 398 тыс. руб.

Детализация, характер и величина отдельных статей доходов и расходов приведена далее:

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 октября 2018 года тыс. руб.
Комиссионные доходы, в том числе	71 559	70 152
- от открытия и ведения банковских счетов	8 984	10 820
- от расчетного и кассового обслуживания	8 966	11 613
- от осуществления переводов денежных средств	53 525	47 631
- от других операций	84	88
Комиссионные расходы, в том числе	30 736	29 276
- по переводам денежных средств	26 285	25 539
- за расчетное и кассовое обслуживание	1 055	1 582
- за открытие и ведение банковских счетов	3	-
- по операциям с валютными ценностями	801	-
- за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	91	-
- прочие комиссионные расходы	2 501	2 155
Операционные расходы, в том числе	191 953	174 243
- на реализацию прав требований	18 426	9 950
- на содержание персонала	128 601	127 666
- по операциям с основными средствами и нематериальными активами, включая амортизацию	10 534	10 273
- организационные и управленческие расходы	29 075	25 792
- корректировка стоимости актива с учетом дисконтирования	4 795	-
- прочие расходы	522	562

Сумма расхода по налогам за 9 месяцев 2019 года включает: текущий налог на прибыль в сумме 967 тыс. руб. и прочие налоги в сумме 5 051 тыс. руб.

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

В отчетном периоде было проведено списание полностью амортизированных объектов основных средств на сумму 1 543 тыс. руб.

На финансовый результат за 9 месяцев 2019 года оказали влияние следующие основные компоненты, признанные в составе прочего совокупного дохода: уменьшение справедливой стоимости долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, на сумму 3 987 тыс. руб. и уменьшение отложенного налогового обязательства по ценным бумагам на сумму 224 тыс. руб.

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

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 октября 2018 года тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	149 527	(56 667)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(98 101)	75 573
	51 426	18 906

5.2 Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, за 9 месяцев 2018 и 2019 годов может быть представлен следующим образом:

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 октября 2018 года тыс. руб.
Заработная плата сотрудникам	102 379	104 093
Налоги и отчисления по заработной плате	26 222	23 544
	128 601	127 637

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

6 Сопроводительная информация к отчёту об изменениях в капитале

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

Общий совокупный убыток за 9 месяцев 2019 года составляет 2 502 тыс. руб., за 9 месяцев 2018 года общий совокупный доход – 986 тыс. руб.

Прочий совокупный доход включает в себя увеличение или уменьшение справедливой стоимости долговых ценных бумаг, имеющих для продажи, и увеличение или уменьшение отложенного налогового обязательства по ценным бумагам.

В течение отчетного периода дивиденды в качестве выплат, не признавались и не выплачивались.

7 Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств

При составлении отчета о движении денежных средств Банком было определено:

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

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

Движение денежных средств за 9 месяцев 2019 года происходило только в одной географической зоне – Российской Федерации.

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

В своей деятельности Банк сталкивается с рисками, присущими банковской деятельности: кредитным риском, рыночным риском (фондовый, валютный и процентный), риском потери ликвидности, стратегическим риском.

операционным риском, правовым риском, риском потери деловой репутации и т.д. Банк выявляет, оценивает и минимизирует существующие и потенциальные риски посредством комбинации эффективных инструментов и процессов управления рисками. Процедуры управления рисками регулярно анализируются с учетом изменений рыночных условий, продуктов, услуг и появляющихся новых методов управления рисками. По сравнению с предыдущим отчетным периодом Банк не претерпел каких-либо существенных изменений в плане подверженности присущим рискам, их размерам и концентрации.

Процесс управления рисками заключается в проведении мероприятий, направленных на недопущение и/или минимизацию рисков, возникающих в жизнедеятельности Банка, к которым, в частности, относятся:

- разработка и применение на регулярной основе методов и критериев оценки рисков, а также методов выявления, оценки и самооценки, мониторинга и контроля рисков;
- разработка способов недопущения наступления событий рисков и/или минимизации рисков, степени вероятности возникновения которых высока;
- лимитирование операций, при проведении которых существует вероятность возникновения риска;
- формирование адекватных резервов на покрытие возможных потерь.

Указанные мероприятия регламентируются Банком во внутренних нормативных документах и пересматриваются в зависимости от изменения банковского законодательства и рыночной конъюнктуры.

8.1 Кредитный риск

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

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

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

Основополагающим принципом управления кредитным риском является единство результатов оценки кредитного риска при принятии кредитных решений, администрировании, мониторинге и формировании резервов.

Основным инструментом ограничения и контроля за принимаемым Банком кредитным риском является система кредитных лимитов.

Покрытие принимаемых Банком кредитных рисков осуществляется за счет формирования резервов на возможные потери.

Кредитный риск контрагента признается Банком не значимым, ввиду отсутствия (незначительности) операций, которым присущ данный вид риска.

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

В таблице ниже представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по группам активов по состоянию на 1 октября 2019 года:

(тыс.руб.)

Категория качества

Резерв на возможные потери

Фактически сформированный

	Всего к	I	2	3	4	5	Расчеты н	Расчетный с учетом обесечи я	ИТОГО	2	3	4	5
Требования к кредитным организациям, всего в том числе	682 856	681 834	594	-	-	428	434	6	434	6	-	-	428
Корреспондентские счета	243 185	242 757	-	-	-	428	428	-	428	-	-	-	428
Межбанковские кредиты и депозиты	300 000	300 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вложения в ценные бумаги	33 154	33 154	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	105 720	105 126	594	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по получению % доходов	797	797	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего в том числе	1 479 941	218 607	454 430	226 135	75 173	505 596	622 997	609 737	609 737	9 604	38 188	56 349	505 596
Предоставленные кредиты (займы)	1 206 617	-	454 430	225 520	74 048	452 619	569 139	555 879	555 879	9 604	37 881	55 775	452 619
Вложения в ценные бумаги	192 930	183 946	-	-	-	8 984	8 984	8 984	8 984	-	-	-	8 984
Прочие активы	34 561	31 524	-	615	-	2 422	2 729	2 729	2 729	-	307	-	2 422
Требования по получению % доходов	45 833	3 137	-	-	1 125	41 571	42 145	42 145	42 145	-	-	574	41 571
Требования к физическим лицам, всего в том числе	220 809	1 187	16 943	102 141	9 100	91 438	117 884	117 884	117 884	169	21 636	4 641	91 438
Ссуды	216 603	1 057	16 943	102 141	9 100	87 362	113 808	113 808	113 808	169	21 636	4 641	87 362
Прочие активы	137	130	-	-	-	7	7	7	7	-	-	-	7
Требования по получению % доходов	4 069	-	-	-	-	4 069	4 069	4 069	4 069	-	-	-	4 069

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

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 октября 2019 года представлена далее:

тыс.руб.	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	1 068 479	772 888	134 687	1 976 054
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	100	-	100
- на срок от 31 до 90 дней	-	701	-	701
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	-	-
- на срок от 181 до 360 дней	-	49 376	-	49 376
- на срок более 360 дней	-	428 085	91 431	519 516
Всего просроченной задолженности	-	478 262	91 431	569 693
	1 068 479	1 251 150	226 118	2 545 747

По состоянию на 1 октября 2019 года доля просроченной ссудной задолженности составила 22,38 % от общей величины ссудной задолженности и 20,06 % от общей величины активов Банка.

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

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

По состоянию на 01.10.2019г. имеется обеспечение, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудной задолженности:

- II-й категории: недвижимое имущество в сумме 184 725 232 руб. по кредитному договору.

8.2 Рыночный риск

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

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

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

- диверсификация и/или значительное преобладание в портфеле Банка финансовых инструментов эмитентов относящихся к первой категории качества ссуд и приравненной к ним задолженности (приоритетны бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России);

- ежедневный мониторинг текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, входящих в портфель Банка;

- минимизация по объему и/или сроку открытых валютных позиций;

К финансовым инструментам, несущим рыночный риск, Банк относит все виды операций с инструментами торгового портфеля.

Фондовый риск - размер рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменению рыночных цен на фондовые ценности, за исключением балансовых инструментов, приобретенных для целей инвестирования. В связи с отсутствием в портфеле ценных бумаг Банка инструментов, попадающих под влияние фондового риска, данный вид риск у Банка отсутствует.

Валютный риск

У Банка отсутствуют существенные валютные позиции, открытые с целью получения спекулятивной прибыли. Управление валютным риском осуществляется посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой активов и валютой обязательств по видам валют в установленных пределах. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции, рассчитываемый в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 декабря 2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». Размер ОВП Банка не превышает 2% от капитала Банка, вследствие этого валютный риск признается Банком несущественным.

Товарный риск

Банк в своей деятельности признает товарный риск (риск снижения доходов и получения убытков вследствие изменения цен на товары, включая драгоценные металлы (кроме золота), и на производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению цен на товары) несущественным, ввиду отсутствия таких операций.

Процентный риск

Основными источниками процентного риска для Банка являются:

- разрыв по срочности между требованиями и обязательствами по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- разрыв по срочности между требованиями и обязательствами по инструментам с плавающей процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

Допустимый уровень процентного риска обеспечивается за счет установления ставок по кредитам и привлеченным средствам Банка в зависимости от уровня рыночных процентных ставок и регулярного пересмотра процентных ставок по привлечению ресурсов.

По состоянию на 01.10.2019 г. активы, попадающие под влияние рыночного риска, составляют 224 278 тыс. руб. Рассчитанное в соответствии с Положением № 511-П значение рыночного риска на 01.10.2019г. – 179 458 тыс.руб.

Величина рыночного риска в анализируемом периоде поддерживается на уровне, позволяющем Банку получать доход и соблюдать достаточность капитала на уровне, превышающем минимальный уровень, установленный ЦБ РФ. Банк принимает на себя рыночный риск согласно размеру и характеру проводимых операций и сложившейся конъюнктуры рынка. Так же Банк может поддерживать высокий уровень ликвидности, привлекая средства под залог ценных бумаг.

Для анализа чувствительности портфеля долговых ценных бумаг использован метод изменения процентных ставок на финансовом рынке.

При этом принимаются следующие основные допущения:

- чувствительность справедливой стоимости включает влияние предполагаемых изменений в безрисковой процентной ставке на горизонте одного года. Этот параметр оценивается в привязке к справедливой стоимости финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с фиксированной процентной ставкой и предполагает использование допущения о том, что смещения кривой доходности – параллельны.
- изменение рыночной стоимости облигаций (изменение котировок бумаг) обратно пропорционально изменению доходности (процентной ставки) от вложений по ним.
- За основу расчета принимается композитный индекс облигаций RUABITR Московской Биржи, включающий в себя наиболее ликвидные облигации федерального займа Российской Федерации, субфедеральные и муниципальные бумаги, а также облигации российских корпоративных эмитентов, допущенные к обращению на Московской Бирже. Индекс рассчитывается по методикам чистых цен и совокупного дохода, отражая динамику и доходность всего облигационного рынка России. Отбор облигаций для включения в индекс осуществляется на основе цен облигаций, выраженных в рублях Российской Федерации. Изменение процентной ставки определяется исходя из статистических данных за рассматриваемый квартал. По состоянию на 01.10.2019 г. разница между максимальным и минимальным значениями за прошедший квартал составила 0,48%
- Для еврооблигаций при расчете учитывается, также, валютная составляющая. Изменение курса рубля по отношению к иностранным валютам определяется исходя из статистических данных за

рассматриваемый квартал. Разница между максимальным и минимальным значениями за прошедший квартал составило 6,52% относительно минимального значения (для расчета принимается результат по валюте, показавшей максимальное значение).

- Степень зависимости рыночной цены облигации от изменения процентной ставки определяется с помощью дюрации, исходя из допущения, что дюрация облигации приблизительно равна величине изменения цены облигации при изменении процентной ставки (ставки дисконтирования) на один процент.
- Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения № 511-П.
- Суммарная величина открытых валютных позиций на 01 октября 2019 года составляет 0,2749 % от капитала Банка.

Параметры	Капитал Банка, тыс. руб.	Н1.0, %	Н1.2, %
Фактические значения на 01.10.2019г.	432 509	18,76	12,22
Моделируемый сценарий анализа чувствительности:			
- снижение доходности на 0,48%;	431 432	18,72	12,17
- снижение курса рубля по отношению к иностранным валютам на 7%;			

8.3 Риск ликвидности

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

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

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

В течение 9 месяцев 2019 года Банк соблюдал норматив текущей ликвидности (НЗ), нарушений не допускалось.

Значение показателя ликвидности представлено далее:

Показатель	Нормативное значение	На 01.10.2019 г.	На 01.01.2019 г.
Норматив текущей ликвидности, %	>=50	105,458	120,22

Управление риском ликвидности и его минимизация реализуется в Банке:

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

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

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

Отчет об уровне риска потери ликвидности содержит:

- данные о показателях риска потери ликвидности;
- динамику фактического значения обязательного норматива ликвидности Банка;
- матрицу гэл-анализа структуры баланса Банка по срокам;
- вывод об уровне риска потери ликвидности.

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

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

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

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

Четвертый сценарий - комплексный, моделирует одновременное воздействие вышеперечисленных факторов.

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

- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- риск ликвидности, возникающий вследствие реализации кредитного риска по отдельным видам активов;
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка;
- при необходимости, платежная позиция Банка регулируется привлечением денежных средств в Банке России и на рынке МБК;
- при необходимости, платежная позиция Банка регулируется путем продажи части портфеля ценных бумаг;
- остатки на НОСТРО счетах поддерживаются на стабильном уровне, обеспечивая возможность проведения операций по покупке-продаже валюты;
- остатки в кассе Банка поддерживаются на стабильном уровне, с целью обеспечивая потребности клиентов в наличных денежных средствах и возможности проведения валютно-обменных операций.

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

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

8.4 Операции хеджирования

В своей деятельности, сообразуясь с размерами и характером экономической деятельности, Банк не использует операций хеджирования.

9 Информация об управлении капиталом

Система управления рисками и капиталом является частью внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) и корпоративного управления Банка.

Целью управления рисками и капиталом является реализация комплекса мер, способствующих достижению целей деятельности Банка, определенных Стратегией развития. Поставленная цель достигается посредством решения следующих задач:

- обеспечение соответствия системы управления рисками Банка состоянию внутренней и внешней среды и ее адекватности организационной структуре и масштабам деятельности Банка;
- развитие риск-культуры в Банке.

При определении планового уровня капитала, плановой структуры капитала, целевого уровня достаточности капитала Банк исходит из оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых уровней рисков и целевой структуры рисков Банка.

Определение совокупного объема необходимого Банку капитала проводится на основе агрегирования оценок значимых рисков. Совокупный объем необходимого Банку капитала определяется путем умножения суммарной величины рисков, определяемых количественным методом, на установленный во внутренних документах Банка целевой уровень достаточности капитала.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов.

В рамках системы контроля за установленными лимитами, Банк устанавливает сигнальные значения -- систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования подразделениями Банка установленного лимита.

Для каждого из сигнальных значений устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению

В отчетном периоде Банк не нарушал установленных Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года N 47383, 30 ноября 2017 года N 49055, требований к достаточности собственных средств (капитала).

В отчетном периоде Банк

- не нес затрат, непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом, и влияющих на уменьшение капитала;
- не выплачивал дивиденды, признаваемые в качестве выплат в пользу акционеров (участников).

10 Операции со связанными с Банком сторонами

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

Банк не является участником группы, не имеет дочерних и зависимых компаний. Банк не имеет акционеров, владеющих 20 и более процентов акций.

Связанными с Банком сторонами является ключевой управленческий персонал Банка.

Под ключевым управленческим персоналом Банка понимаются:

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

В течение 9 месяцев 2019 года ключевому управленческому персоналу было выплачено в части краткосрочных вознаграждений 29 233 тыс. руб. Другие категории выплат отсутствуют.

Ниже указаны остатки на 01 октября 2019 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал
Кредиты физическим лицам	-
Вклады физических лиц	
Текущие счета физических лиц (процентная ставка 0%)	3 740
Срочные счета физических лиц (процентная ставка от 0,1% до 6,8%)	9 990

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	
Кредиты физическим лицам	-
Процентные расходы	
Срочные счета физических лиц	360

11 Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

Программа по выплате вознаграждений работникам кредитной организации в Банке отсутствует.

12 Информация о выплатах на основе долевых инструментов

Выплаты на основе долевых инструментов в отчетном периоде отсутствуют.

13 Информация по объединению бизнесов

В отчетном периоде кредитная организация не приобретала никакие объекты, объединение бизнесов отсутствует.

14 Информация о базовой и разводненной прибыли

Банк публично не размещает и не размещал ценные бумаги, в том числе акции, не выпускал конвертируемых ценных бумаг. Банком не заключались договоры купли - продажи собственных акций по цене ниже их рыночной стоимости. Банк не имеет обязательств, потенциально разводняющих прибыль на акцию, таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

Председатель Правления
АО «ОРБАНК»



Ю.С. Черников

Главный бухгалтер

Ж.М. Колбас

11.11.2019