

## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности АО «ОРБАНК» на 01 апреля 2020 года**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности Акционерного общества «Объединенный резервный банк» (далее – «Банк») по состоянию на 01 апреля 2020 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 2019 год 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](http://www.aorb.ru) в разделе «Финансовая отчетность».

### **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](mailto:all@aorb.ru).

Адрес страницы в сети «Интернет»: [www.aorb.ru](http://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 04.01.2020 года в состав Банка входят следующие структурные подразделения:

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

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.

Активы Банка по состоянию на 01 апреля 2020 года сопоставимы с данными на 01 января 2020 года (снижение на 3%). Наибольшие изменения произошли в составе активов:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости – сокращение на 30 млн. рублей (14%),
- средства на счетах в Центральном банке Российской Федерации – прирост на 553 млн. рублей (увеличение в 15 раз);
- кредитный портфель за вычетом резервов на возможные потери – снижение на 610 млн. рублей (25%).

По сравнению с данными на 1 января 2020 года за отчетный период обязательства Банка уменьшились на 109 млн. рублей (4%) преимущественно за счет погашения собственных векселей.

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

### **3.1 Принципы и методы Учетной политики**

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с положениями Учетной политики Банка, которая составлена в соответствии с действующим законодательством РФ и нормативным актам Банка России по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка.

Система ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности основана на принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства правил бухгалтерского учета, осторожности, своевременности отражений операций, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности входящего баланса, приоритета содержания над формой, открытости.

В отчетном периоде обязательства Банка учитывались только по амортизируемой стоимости.

Банк не расклассифицирует финансовые обязательства.

Банк принял необходимые критерии существенности, в том числе: если разница в начисленных процентных доходах между процентными доходами, рассчитанными по методу ЭПС и процентными доходами, рассчитанными линейным методом, не превышает 10%, признания затрат; для затрат по сделке для финансового инструментов устанавливается критерий существенности в 5% от номинальной стоимости; при первоначальном признании финансового инструмента отклонение справедливой стоимости от цены сделки на 10% в большую или меньшую сторону признается несущественным.

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 недополученных денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента.

#### ***Чистая ссудная задолженность***

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности создаются резерв на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение № 590-П) и действующими внутренними Методиками.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением № 590-П, и обособленных в целях формирования резерва.

#### ***Ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе***

Резерв на возможные потери по ссудам юридическим и физическим лицам формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе индивидуальной оценки кредитного риска (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением № 590-П.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категорий качества, перечень которых определен в Положении № 590-П.

Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

#### ***Ссуды, объединенные в портфель однородных ссуд***

Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам, формируются Банком по портфелю однородных ссуд. Банк выделяет следующие портфели:

- Общий портфель ссуд без просроченных платежей и портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;
- Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней;
- Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней;
- Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней.
- Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней.

Резервы по портфелям однородных ссуд формируются в соответствии с применяемой Банком методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. В соответствии с Положением № 590-П Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд по пяти категориям качества.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

#### ***Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход***

Балансовая стоимость ценных бумаг после первоначального признания изменяется на сумму дисконта (премии), купонных (процентных) доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания ценных бумаг до их выбытия.

Определение справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется на ежемесячной основе. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" и внутренними методиками.

При этом в качестве ценовой котировки может быть принята в первую очередь средневзвешенная цена.

Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО.

#### ***Основные средства***

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций в Банке ведется на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения.

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, лимит стоимости которых превышает 100 тыс. рублей за единицу.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению.

Начисление амортизации по основным средствам, принадлежащим Банку на правах собственности, осуществляется линейным способом. Для расчета норм амортизации служит срок полезного использования основных средств. При определении этого срока Банк применяет Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденную Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г. Для начисления амортизации внутри амортизационной группы принимается минимальный срок плюс один месяц.

#### ***Нематериальные активы***

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.

Переоценка нематериальных активов Банком не осуществляется.

#### **Уставный капитал**

По статье «Средства акционеров (участников)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражаются обыкновенные акции Банка по номинальной стоимости.

В соответствии с Уставом Банк формирует резервный фонд путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, равного 5% величины уставного капитала. Уставом Банка предусмотрено, что размер ежегодных отчислений составляет 5% от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом.

#### **Налог на прибыль**

В соответствии с главой 25 Налогового кодекса Российской Федерации Банком применяются следующие принципы и методы для исчисления налога на прибыль:

- доходы признаются в том отчётном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав (метод начисления).

По доходам, относящимся к нескольким отчётным (налоговым) периодам, и в случае, если связь между доходами и расходами не может быть определена четко или определяется косвенным путем, доходы распределяются банком самостоятельно, с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов.

- для определения величины материальных расходов при списании материалов, используемых для оказания услуг, используется метод ФИФО;
- для начисления амортизации по основным средствам используется линейный метод;

Банк может включать в состав расходов отчётного (налогового) периода расходы на капитальные вложения в размере не более 30 процентов первоначальной стоимости основных средств (за исключением основных средств, полученных безвозмездно) и (или) расходов, понесенных в случаях достройки, дооборудования, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации основных средств.

- при реализации однородных ценных бумаг списание стоимости ценных бумаг осуществляется по методу ФИФО, а по учтенным векселям - по стоимости единицы;
- для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке, в случае совершения сделки через организатора торговли под датой совершения сделки следует понимать дату проведения торгов, на которых соответствующая сделка с ценной бумагой была заключена. В случае реализации ценной бумаги вне организованного рынка ценных бумаг датой совершения сделки считается дата определения всех существенных условий передачи ценной бумаги, т.е. дата подписания договора.

#### **Отражение доходов и расходов**

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. Филиал Банка в течение года самостоятельно ведет учет доходов/расходов.

Доход в бухгалтерском учете признается в том случае, если:

- а) право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

#### **Процентные доходы**

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к 1-й, 2-й, 3-й категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к 4-й и 5-й категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных кредитной организацией, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных выше, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

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

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, этикой делового оборота;

б) сумма расхода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

### ***Переоценка средств в иностранных валютах***

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых Банком России, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

### ***3.2 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчётного периода***

Подготовка промежуточной бухгалтерской отчётности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение Учётной политики и величину представленных в промежуточной бухгалтерской отчётности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчётном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределённых оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов Учётной политики:

#### ***в части резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности***

По ссудам, отнесенным ко 2-4 категориям качества в соответствии с Положением № 590-П и не объединённым в портфели однородных ссуд, Банк определяет величину расчетного резерва в соответствии с внутренними Методиками оценки кредитного риска исходя из балльной оценки финансового положения заемщика в рамках диапазона, предусмотренного для данной категории качества Положением № 590-П.

Банк формирует резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному заемщику и соответствующие признакам однородности, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка. Банк определяет в качестве признаков однородности цель, сумму, срок ссуды, а также наличие или отсутствие по ссуде обеспечения.

Резерв на возможные потери формируется в зависимости от продолжительности просроченных платежей. Для каждой категории качества Банк применяет минимальные ставки резервирования, установленные Положением № 590-П.

### **в части справедливой стоимости финансовых инструментов**

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемых исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

### **3.3 Корректировки или изменения классификации за предшествующий период**

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» при формировании отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» Банк обеспечивает сопоставимость отдельных статей актива и пассива для соблюдения соответствия входящих и исходящих данных. В отчетном периоде корректировка статей бухгалтерского баланса не осуществлялась.

### **3.4 Информация об изменениях в учетной политике на 2020 год**

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

С 31 марта 2020 года внесены изменения в Учетную политику Банка на 2020 год на основании Указания Банка России от 24.03.2020 № 5420-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости»:

- Долговые ценные бумаги (кроме векселей), приобретенные до 1 марта 2020 года, оцениваемые по справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости, сложившейся по состоянию на 1 марта 2020 года.

- Долговые ценные бумаги (кроме векселей), приобретенные в период с 1 марта 2020 года по 30 сентября 2020 года, оцениваемые по справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости, сложившейся на дату приобретения.

## **4 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса**

### **4.1 Денежные средства и их эквиваленты**

|                                                                                | на 1 апреля 2020<br>года | тыс. рублей<br>на 1 января<br>2020 года |
|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-----------------------------------------|
| Денежные средства, всего                                                       | 80 654                   | 72 000                                  |
| в том числе:                                                                   |                          |                                         |
| в операционных кассах банка                                                    | 66 513                   | 57 203                                  |
| в банкоматах                                                                   | 14 141                   | 14 797                                  |
|                                                                                | на 1 апреля 2020<br>года | на 1 января<br>2020 года                |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, всего | 592 314                  | 39 256                                  |
| в том числе:                                                                   |                          |                                         |
| средства на корреспондентском счете                                            | 583 959                  | 30 665                                  |
| обязательные резервы, депонируемые в Банке России                              | 8 355                    | 8 591                                   |

|                                                 | на 1 апреля 2020<br>года | на 1 января<br>2020 года |
|-------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>Средства в кредитных организациях, всего</b> | <b>156 023</b>           | <b>238 191</b>           |
| <i>в том числе:</i>                             |                          |                          |
| Российская Федерация                            | 156 757                  | 239 312                  |
| иные государства                                | -                        | -                        |
| резерв на возможные потери                      | (734)                    | (1 121)                  |

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

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

Оценка бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами, производилась на дату первого применения МСФО (IFRS) 9. Для классификаций финансовых активов. Бизнес модель применялась ретроспективно ко всем финансовым активам, признанным на балансе Банка на дату первого применения.

На балансе Банка на 01 апреля 2020 года отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Реклассификация финансовых активов, оцениваемых 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**

##### **4.3.1 Информация о ссудной задолженности в разрезе видов заемщиков и целей кредитования**

тыс. рублей

|                                                                                                               | на 01 апреля 2020<br>года | на 01 января 2020<br>года |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| <b>Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего</b>                                                      | <b>2 471 818</b>          | <b>3 113 335</b>          |
| <i>в том числе:</i>                                                                                           |                           |                           |
| <b>Ссуды юридических лиц и ИП</b>                                                                             | <b>988 234</b>            | <b>1 022 582</b>          |
| <i>из них:</i>                                                                                                |                           |                           |
| финансирование текущей деятельности                                                                           | 595 787                   | 605 373                   |
| прочие цели                                                                                                   | 392 447                   | 417 209                   |
| <b>Требования к кредитным организациям</b>                                                                    | <b>1 359 640</b>          | <b>1 868 959</b>          |
| <i>из них:</i>                                                                                                |                           |                           |
| <b>Ссуды физических лиц</b>                                                                                   | <b>123 944</b>            | <b>221 794</b>            |
| <i>из них:</i>                                                                                                |                           |                           |
| ипотечные ссуды                                                                                               | 9 003                     | 7 003                     |
| иные потребительские ссуды                                                                                    | 114 941                   | 214 791                   |
| <b>Резерв на возможные потери с учетом корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b> | <b>(655 656)</b>          | <b>(686 720)</b>          |
| <b>Чистая ссудная задолженность</b>                                                                           | <b>1 816 162</b>          | <b>2 426 615</b>          |

##### **4.3.2 Структура ссуд по видам экономической деятельности**

тыс. рублей



|                                                                                                               | на 01 апреля 2020<br>года | на 01 января 2020<br>года |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| <b>Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего</b>                                                      | <b>2 471 818</b>          | <b>3 113 335</b>          |
| <i>в том числе:</i>                                                                                           |                           |                           |
| <b>Требования к кредитным организациям, всего</b>                                                             | <b>1 359 640</b>          | <b>1 868 959</b>          |
| <b>Кредиты юридических лиц и ИП, всего</b>                                                                    | <b>988 234</b>            | <b>1 022 582</b>          |
| <i>в том числе по отраслям</i>                                                                                |                           |                           |
| промышленное производство                                                                                     | 50 000                    | 23 487                    |
| строительство                                                                                                 | 183 599                   | 225 500                   |
| операции с недвижимым имуществом                                                                              | 348 737                   | 395 309                   |
| транспорт и связь                                                                                             | 11 169                    | 2 000                     |
| оптовая и розничная торговля                                                                                  | 297 312                   | 326 427                   |
| деятельность по предоставлению финансовых услуг                                                               | 45 420                    | -                         |
| прочие виды деятельности                                                                                      | 51 997                    | 49 859                    |
| <b>Ссуды физических лиц</b>                                                                                   | <b>123 944</b>            | <b>221 794</b>            |
| <b>Резерв на возможные потери с учетом корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b> | <b>(655 656)</b>          | <b>(686 720)</b>          |
| <b>Всего чистая ссудная и приравненная к ней задолженность</b>                                                | <b>1 816 162</b>          | <b>2 426 615</b>          |

#### 4.3.3 Структура ссуд по срокам, оставшимся до полного погашения

тыс. рублей

на 01 апреля 2020 года

|                                                                                                               | до востребо-<br>вания и до 30<br>дней | от 31<br>дня до 1<br>года | свыше 1<br>года | просроченная<br>зadolженность | ИТОГО            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------|-----------------|-------------------------------|------------------|
| <b>Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего</b>                                                      | <b>1 382 165</b>                      | <b>141 664</b>            | <b>335 753</b>  | <b>611 662</b>                | <b>2 471 818</b> |
| <i>в том числе:</i>                                                                                           |                                       |                           |                 |                               |                  |
| ссуды юридических лицам и ИП                                                                                  | 22 034                                | 124 258                   | 321 144         | 520 798                       | 988 234          |
| ссуды физических лиц                                                                                          | 491                                   | 17 406                    | 14 609          | 91 438                        | 123 944          |
| ссуды кредитных организаций                                                                                   | 1 359 640                             | -                         | -               | -                             | 1 359 640        |
| <b>Резерв на возможные потери с учетом корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b> | <b>(9 482)</b>                        | <b>(10 393)</b>           | <b>(24 119)</b> | <b>(611 662)</b>              | <b>(655 656)</b> |
| <b>Всего чистая ссудная и приравненная к ней задолженность</b>                                                | <b>1 372 683</b>                      | <b>131 271</b>            | <b>311 634</b>  | <b>-</b>                      | <b>1 816 162</b> |

на 01 января 2020 года

|                                                                                                               | до<br>востребования и<br>до 30<br>дней | от 31<br>дня до 1<br>года | свыше 1<br>года | просроченная<br>зadolженность | ИТОГО            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------|-----------------|-------------------------------|------------------|
| <b>Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего</b>                                                      | <b>1 898 622</b>                       | <b>255 453</b>            | <b>377 624</b>  | <b>581 636</b>                | <b>3 113 335</b> |
| <i>в том числе:</i>                                                                                           |                                        |                           |                 |                               |                  |
| ссуды юридических лицам и ИП                                                                                  | 29 061                                 | 150 273                   | 353 047         | 490 201                       | 1 022 582        |
| ссуды физических лиц                                                                                          | 602                                    | 105 180                   | 24 577          | 91 435                        | 221 794          |
| ссуды кредитных организаций                                                                                   | 1 868 959                              | -                         | -               | -                             | 1 868 959        |
| <b>Резерв на возможные потери с учетом корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b> | <b>(28 112)</b>                        | <b>(48 307)</b>           | <b>(32 953)</b> | <b>(577 348)</b>              | <b>(686 720)</b> |
| <b>Всего чистая ссудная и приравненная к ней задолженность</b>                                                | <b>1 870 510</b>                       | <b>207 146</b>            | <b>344 671</b>  | <b>4 288</b>                  | <b>2 426 615</b> |

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

На 1 апреля 2020 года и на 01 января 2020 года ссуды, предоставленные нерезидентам Российской Федерации, отсутствуют.

#### Структура ссуд по географическим зонам Российской Федерации

тыс. рублей

|                                                                                                                                         | на 01 апреля 2020 года |                    |                          | на 01 января 2020 года |                    |                          |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|--------------------|--------------------------|------------------------|--------------------|--------------------------|
|                                                                                                                                         | Юридическ<br>ие лица   | Физические<br>лица | Кредитные<br>организации | Юридичес<br>кие лица   | Физические<br>лица | Кредитные<br>организации |
| <b>Ссудная и приравненная к<br/>ней задолженность, всего</b>                                                                            | <b>988 234</b>         | <b>123 944</b>     | <b>1 359 640</b>         | <b>1 022 582</b>       | <b>221 794</b>     | <b>1 868 959</b>         |
| <i>в том числе:</i>                                                                                                                     |                        |                    |                          |                        |                    |                          |
| Москва                                                                                                                                  | 560 021                | 65 876             | 1 359 640                | 458 826                | 135 102            | 1 718 959                |
| Московская область                                                                                                                      | 97 638                 | 28 047             | -                        | 109 297                | 40 595             | -                        |
| Калужская область                                                                                                                       | 144 672                | 8 325              | -                        | 235 886                | 24 780             | -                        |
| Мурманская область                                                                                                                      | -                      | -                  | -                        | 42 850                 | -                  | -                        |
| Владимирская область                                                                                                                    | 93 000                 | 632                | -                        | 88 000                 | 38                 | -                        |
| Чувашская республика                                                                                                                    | -                      | 4 150              | -                        | -                      | 4 150              | -                        |
| Саратовская область                                                                                                                     | 1 629                  | 993                | -                        | 1 276                  | 1 198              | -                        |
| Пензенская область                                                                                                                      | 4 827                  | -                  | -                        | -                      | -                  | -                        |
| Кировская область                                                                                                                       | 86 447                 | -                  | -                        | 86 447                 | -                  | -                        |
| Ульяновская область                                                                                                                     | -                      | 1 636              | -                        | -                      | 1 636              | -                        |
| Псковская область                                                                                                                       | -                      | 14 285             | -                        | -                      | 14 285             | -                        |
| Тульская область                                                                                                                        | -                      | -                  | -                        | -                      | 10                 | -                        |
| г. Санкт-Петербург                                                                                                                      | -                      | -                  | -                        | -                      | -                  | 150 000                  |
| <b>Фактически<br/>сформированный резерв с<br/>учетом корректировки до<br/>оценочного резерва под<br/>ожидаемые кредитные<br/>убытки</b> | <b>(564 045)</b>       | <b>(91 438)</b>    | <b>(173)</b>             | <b>(587 067)</b>       | <b>(97 908)</b>    | <b>(1 745)</b>           |
| Чистая ссудная<br>задолженность                                                                                                         | 424 189                | 32 506             | 1 359 467                | 435 515                | 123 886            | 1 867 214                |
| <b>Резерв на возможные потери<br/>с учетом корректировки до<br/>оценочного резерва под<br/>ожидаемые кредитные<br/>убытки</b>           |                        |                    | <b>(655 656)</b>         |                        |                    | <b>(686 720)</b>         |
| <b>Всего чистая ссудная и приравненная к ней задолженность</b>                                                                          |                        |                    | <b>1 816 162</b>         |                        |                    | <b>2 426 615</b>         |

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

тыс. рублей

|                                                                                                      | на 1 апреля 2020<br>года | на 1 января 2020<br>года |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего</b> | <b>252 583</b>           | <b>222 522</b>           |
| <i>в том числе:</i>                                                                                  |                          |                          |
| вложения в государственные долговые ценные бумаги                                                    | 95 131                   | 130 518                  |
| вложения в облигации сторонних организаций                                                           | 166 720                  | 101 272                  |
| <b>резерв на возможные потери</b>                                                                    | <b>(9 268)</b>           | <b>(9 268)</b>           |

#### 4.4.2 Анализ долговых ценных бумаг в разрезе видов валют:

тыс. рублей

|                                                                                                     | на 1 апреля 2020<br>года | на 1 января 2020<br>года |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Долговые обязательства в валюте РФ                                                                  | 169 516                  | 155 316                  |
| Долговые обязательства в долларах США                                                               | 83 067                   | 67 206                   |
| <b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b> | <b>252 583</b>           | <b>222 522</b>           |

#### 4.4.3 Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг по состоянию на 01 апреля 2020 года:

|                                                                  | Объем вложений,<br>шт. | Срок обращения, год     | Ставка<br>купона, % |
|------------------------------------------------------------------|------------------------|-------------------------|---------------------|
| Облигации федерального займа, еврооблигации Российской Федерации | 10 005                 | 27.05.2020 - 16.09.2023 | 4.88-6,40           |
| Облигации кредитных организаций-резидентов                       | 32 934                 | 18.06.2021              | 8,75                |
| Облигации прочих юридических лиц-резидентов                      | 110 229                | 13.10.2022 - 06.03.2025 | 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 апреля 2020 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»).

При изменении бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами в соответствии с МСФО (IFRS) 9, кредитная организация должна принять решения о реклассификации. В отчетном периоде Банк не принимал решения о реклассификации финансовых инструментов из одного портфеля в другой.

В связи с неисполнением эмитентом ОАО «АК «ТРАНСАЭРО» обязательств по погашению купона и 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 в срок», создан резерв в размере 100% от величины обязательств.

#### 4.5 Требования по текущему налогу на прибыль

тыс. рублей

|                                                 | на 1 апреля 2020<br>года | на 1 января 2020<br>года |
|-------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Требования по текущему налогу на прибыль, всего | 91                       | 91                       |
| в том числе:                                    |                          |                          |
| Сумма переплаты в бюджет (субъект г.Саратов)    | 91                       | 91                       |

#### 4.6 Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету

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

#### 4.7 Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения

Банк проводит операции с обременением активов – привлечение денежных средств от Банка России (овердрафт, овернайт) под залог ценных бумаг.

Обременение ценных бумаг отражается на внебалансовых счетах по справедливой стоимости.

На 01 апреля 2020 года у Банка отсутствуют финансовые активы, переданные в залог в качестве обеспечения.

В части обеспечения кредитов, полученных от Банка 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 1 952 424 тыс. рублей. Срок использования обеспечения - до конца действия кредитных договоров.

Информация о категориях качества обеспечения, принимаемого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудной задолженности, приведена в п. 8.1 настоящей Пояснительной информации.

#### 4.8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс. рублей

|                                                           | Здания   | Прочие<br>основные<br>средства | Нематериальные<br>активы | Материальные<br>запасы | Недвижимость,<br>временно<br>неиспользуемая в<br>основной<br>деятельности | Всего   |          |
|-----------------------------------------------------------|----------|--------------------------------|--------------------------|------------------------|---------------------------------------------------------------------------|---------|----------|
| Основные средства на 01.01.2020                           | 304 112  | 28 474                         |                          | 807                    | 303                                                                       | 8 396   | 342 092  |
| Амортизация на 01.01.2020                                 | (54 092) | (25 893)                       |                          | (429)                  | -                                                                         | -       | (80 414) |
| Основные средства за минусом<br>амортизации на 01.04.2020 | 250 020  | 2 581                          |                          | 378                    | 303                                                                       | 8 396   | 261 678  |
| Поступление                                               | -        | -                              | -                        |                        | 1 123                                                                     | -       | 1 123    |
| Выбытие                                                   | -        | (127)                          | -                        |                        | (1 177)                                                                   | (8 396) | (9 700)  |
| Основные средства на 01.04.2020                           | 304 112  | 28 347                         |                          | 807                    | 249                                                                       | -       | 333 515  |
| Начислена амортизация                                     | (1 692)  | (607)                          |                          | (48)                   | -                                                                         | -       | (2 347)  |
| Списана амортизация                                       | -        | 127                            | -                        |                        | -                                                                         | -       | 127      |
| Амортизация на 01.04.2020                                 | (55 784) | (26 373)                       |                          | (477)                  | -                                                                         | -       | (82 634) |
| Основные средства за минусом<br>амортизации на 01.04.2020 | 248 328  | 1 974                          |                          | 330                    | 249                                                                       | -       | 250 881  |

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.

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 27.12.2007 г.). 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 01.04.2020 года отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, основные средства не приобретались и не передавались в залог в качестве обеспечения обязательств.

При определенных обстоятельствах Банк обращает взыскание на обеспечение по ссудам, по которым был объявлен дефолт. Первоначальной стоимостью объектов, полученным по договорам отступного, залога, является их справедливая стоимость на дату признания.

В 1 квартале 2020 года произведена переклассификация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. По состоянию на 01.04.2020 года указанная недвижимость в сумме 8 396 тыс. рублей (квартиры, полученные в счет погашения ссудной задолженности, оцениваемые по первоначальной стоимости) учитывается в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

#### 4.9 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

тыс. рублей

|                                                         | на 1 апреля 2020<br>года | на 1 января 2020<br>года |
|---------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, всего | 30 338                   | 21 942                   |
| в том числе:                                            |                          |                          |
| квартиры                                                | 8 396                    | -                        |
| земельные участки                                       | 24 380                   | 24 380                   |
| резерв на возможные потери                              | (2 438)                  | (2 438)                  |

По счетам «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» учитываются земельные участки, полученные в счет погашения ссудной задолженности и оцениваемые по первоначальной стоимости, балансовая стоимость по состоянию на 01.04.2020 года - 24 380 тыс. рублей с размером сформированного резерва на возможные потери в сумме 2 438 тыс. рублей.

Для осуществления основной деятельности Банк на условиях операционной аренды арендует необходимые площади под размещение филиала Банка с правом досрочного расторжения договора. 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. Банк не является ни арендатором, ни арендодателем в отношении финансовой аренды.

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 апреля 2020 года к нематериальным активам с определенным сроком полезного использования относятся веб-сайт (www.aorfb.ru), ПО «Платежный шлюз». Амортизация нематериальных активов включена в статью 21 «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах.

Переоценка нематериальных активов Банком не осуществляется.

#### 4.10 Прочие активы

Расшифровка прочих активов в разрезе видов активов:

тыс. рублей

|                                                   | на 1 апреля 2020<br>года | на 1 января 2020<br>года |
|---------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Прочие активы, всего                              | 37 122                   | 43 469                   |
| в том числе:                                      |                          |                          |
| расчеты с дебиторами, поставщиками и подрядчиками | 29 315                   | 31 805                   |
| незавершенные расчеты                             | 10 404                   | 13 066                   |
| прочие требования                                 | 456                      | 1 771                    |
| резерв на возможные потери                        | (3 053)                  | (3 173)                  |

#### 4.11 Изменение резерва на возможные потери по обесцененным активам, условным обязательствам

тыс. рублей

|                                | Финансовые активы                               |                               |                          |                                     |                   | Нефинансовые активы и условные обязательства |                                             |           |
|--------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------|-------------------------------------|-------------------|----------------------------------------------|---------------------------------------------|-----------|
|                                | Кредитные требования к некредитным организациям | Кредитные требования к банкам | Средства на к/с в банках | Просроченные долговые обязательства | Прочие требования | Земельные участки                            | Условные обязательства кредитного характера | Итого     |
| на 01 января 2020              | 684 976                                         | 1 745                         | 1 121                    | 9 269                               | 5 038             | 2 438                                        | 13 210                                      | 717 795   |
| Формирование резервов, всего   | 80 532                                          | -                             | 37                       | -                                   | 3 329             | -                                            | 23 857                                      | 107 754   |
| Восстановление резервов, всего | (76 280)                                        | (1 572)                       | (423)                    | -                                   | (734)             | -                                            | (33 707)                                    | (112 717) |
| Списание активов, всего        | (33 744)                                        | -                             | -                        | -                                   | (4 005)           | -                                            | -                                           | (37 749)  |
| на 01 апреля 2020              | 655 483                                         | 173                           | 734                      | 9 269                               | 3 627             | 2 438                                        | 3 359                                       | 675 084   |

#### 4.12 Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

тыс. рублей

|                                                    | на 1 января 2020<br>года | на 1 января 2020<br>года |
|----------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Текущие счета                                      | 1 623 836                | 1 522 150                |
| - Физические лица и индивидуальные предприниматели | 285 551                  | 170 183                  |
| - Юридические лица                                 | 1 338 285                | 1 351 968                |
| Срочные вклады и депозиты                          | 1 022 213                | 1 110 493                |
| - Физические лица                                  | 640 019                  | 646 967                  |
| - Юридические лица                                 | 382 194                  | 463 526                  |
| Всего средства клиентов                            | 2 646 049                | 2 632 643                |

4.12.2 Анализ счетов клиентов, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности

тыс. рублей

|                                                                 | на 1 апреля 2020<br>года | на 1 января 2020<br>года |
|-----------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Физические лица и индивидуальные предприниматели                | 812 429                  | 817 150                  |
| Обрабатывающие производства                                     | 146 964                  | 155 558                  |
| Оптовая и розничная торговля                                    | 286 732                  | 454 641                  |
| Строительство                                                   | 46 793                   | 45 745                   |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 313 073                  | 273 236                  |
| Транспорт и хранение                                            | 249 555                  | 60 878                   |
| Деятельность в области информации и связи                       | 121 575                  | 288 754                  |
| Прочие виды деятельности                                        | 668 928                  | 536 681                  |
| <b>Всего средства клиентов</b>                                  | <b>2 646 049</b>         | <b>2 632 643</b>         |

#### 4.13 Выпущенные долговые обязательства

тыс. рублей

|                                                 | на 1 апреля 2020<br>года | на 1 января 2020<br>года |
|-------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>Выпущенные долговые обязательства, всего</b> | <b>30 929</b>            | <b>139 942</b>           |
| в том числе:                                    |                          |                          |
| процентные векселя                              | 30 929                   | 139 942                  |
| дисконтные векселя                              | -                        | -                        |

По состоянию на 01 апреля 2020 на балансе банка учитываются размещенные ценные бумаги, номинированные в Российских рублях, сроком погашения с августа 2020 года по апрель 2021 года. Процентные ставки по векселям составляют от 7,4% до 7,5% годовых в рублях. По состоянию на 01 апреля 2020 года начислены проценты по собственным векселям в сумме 2 929 тыс. рублей. В отчетном периоде отсутствуют обязательства Банка, не исполненные в установленный срок.

Структура портфеля выпущенных векселей в части сроков погашения

тыс. рублей

|                                                 | на 1 апреля 2020 года | на 1 января 2020 года |
|-------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| - от 31 дня до 1 года                           | 8 574                 | 117 955               |
| - свыше года                                    | 22 355                | 21 987                |
| <b>Выпущенные долговые обязательства, всего</b> | <b>30 929</b>         | <b>139 942</b>        |

#### 4.14 Обязательство по текущему налогу на прибыль

тыс. рублей

|                                                           | на 1 апреля 2020 года | на 1 января 2020 года |
|-----------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Обязательство по текущему налогу на прибыль, всего</b> | <b>-</b>              | <b>99</b>             |
| в том числе:                                              |                       |                       |
| с доходов по ценным бумагам                               | -                     | 99                    |

#### 4.15 Отложенное налоговое обязательство

тыс. рублей

|                                                               | на 1 апреля 2020 года | на 1 января 2020 года |
|---------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Отложенное налоговое обязательство, всего</b>              | <b>45 436</b>         | <b>45 436</b>         |
| в том числе:                                                  |                       |                       |
| отложенное налоговое обязательство по ценным бумагам          | 935                   | 935                   |
| отложенное налоговое обязательство по переоценке недвижимости | 44 501                | 44 501                |

#### 4.16 Прочие обязательства

Расшифровка прочих обязательств

тыс. рублей

|                                              | на 1 апреля 2020<br>года | на 1 января 2020<br>года |
|----------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>Прочие обязательства, всего</b>           | <b>17 142</b>            | <b>20 486</b>            |
| <i>в том числе:</i>                          |                          |                          |
| расчеты с поставщиками и прочими кредиторами | 5 023                    | 8 199                    |
| расчеты по налогам и сборам                  | 48                       | 659                      |
| обязательства по расчетам с персоналом       | 11 003                   | 9 958                    |
| обязательства по уплате комиссий             | 1 035                    | 1 606                    |
| средства на счетах невыясненных сумм         | 33                       | 64                       |

Анализ прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения

тыс. рублей

|                                  | 1 января 2020<br>года | 1 января 2020<br>года |
|----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| до востребования и менее 30 дней | 17 142                | 20 486                |
| от 31 дня до 1 года              | -                     | -                     |
| свыше года                       | -                     | -                     |
| <b>Итого прочих обязательств</b> | <b>17 142</b>         | <b>20 486</b>         |

#### **4.17 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон**

тыс. рублей

|                                                                                                                                                               | на 1 апреля 2020<br>года | на 1 января 2020<br>года |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон, всего</b> | <b>3 935</b>             | <b>14 208</b>            |
| <i>в том числе:</i>                                                                                                                                           |                          |                          |
| резервы по прочим потерям                                                                                                                                     | 576                      | 998                      |
| резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера                                                                                   | 3 359                    | 13 210                   |

#### **4.18 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 отчетного периода 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.

#### **4.19 Безотзывные обязательства кредитной организации**

тыс. рублей

|                                                               | на 1 апреля 2020<br>года | на 1 января 2020<br>года |
|---------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>Безотзывные обязательства, всего</b>                       | <b>204 069</b>           | <b>357 895</b>           |
| <i>в том числе:</i>                                           |                          |                          |
| использованные лимиты по кредитным линиям                     | 204 069                  | 356 992                  |
| обязательства перед НКО НКЦ (АО) по поставке денежных средств | -                        | 903                      |

### **5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах**



Финансовый результат Банка за 1 квартал 2020 года – прибыль в размере 284 тыс. рублей, за соответствующий период 2019 года – прибыль в размере 1 373 тыс. рублей.

Детализация, характер и величина отдельных статей доходов и расходов

**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**

тыс. рублей

|                                                              | на 1 апреля 2020<br>года | на 1 апреля 2019<br>года |
|--------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего</b> | <b>22 152</b>            | <b>(69 904)</b>          |
| <i>в том числе:</i>                                          |                          |                          |
| доходы от переоценки иностранной валюты                      | 265 269                  | 172 178                  |
| расходы от переоценки иностранной валюты                     | (243 117)                | (242 082)                |

**5.2 Комиссионные доходы**

тыс. рублей

|                                             | на 1 апреля 2020<br>года | на 1 апреля 2019<br>года |
|---------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>Комиссионные доходы, всего</b>           | <b>26 261</b>            | <b>22 226</b>            |
| <i>в том числе полученные:</i>              |                          |                          |
| за расчетно-кассовое обслуживание           | 2 322                    | 2 535                    |
| за осуществление переводов денежных средств | 21 306                   | 16 475                   |
| за оформление документов                    | 43                       | 26                       |
| иные комиссионные доходы                    | 2 590                    | 3 190                    |

**5.3 Комиссионные расходы**

тыс. рублей

|                                                                         | на 1 апреля 2020<br>года | на 1 апреля 2019<br>года |
|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>Комиссионные расходы, всего</b>                                      | <b>12 080</b>            | <b>9 106</b>             |
| <i>в том числе уплаченные:</i>                                          |                          |                          |
| за расчетные операции с платежными системами и кредитными организациями | 9 920                    | 7 798                    |
| за информационные услуги                                                | 1 750                    | 838                      |
| за совершение операций с валютными ценностями                           | 138                      | 212                      |
| иные комиссионные расходы                                               | 272                      | 258                      |

**5.4 Прочие операционные доходы**

тыс. рублей

|                                                                   | на 1 апреля 2020<br>года | на 1 апреля 2019<br>года |
|-------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>Прочие операционные доходы, всего</b>                          | <b>903</b>               | <b>1 497</b>             |
| <i>в том числе:</i>                                               |                          |                          |
| доходы от сдачи имущества в аренду                                | 65                       | 79                       |
| доходы от операций с привлеченными средствами                     | 155                      | 938                      |
| доходы от корректировки стоимости актива с учетом дисконтирования | 500                      | -                        |
| иные операционные доходы                                          | 183                      | 480                      |

## 5.5 Операционные расходы

тыс. рублей

|                                                   | на 1 апреля 2020<br>года | на 1 апреля 2019<br>года |
|---------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Операционные расходы, всего                       | 54 093                   | 73 339                   |
| в том числе:                                      |                          |                          |
| расходы на содержание персонала                   | 34 980                   | 38 984                   |
| расходы по страховым взносам                      | 8 935                    | 9 342                    |
| расходы по аренде имущества                       | 704                      | 885                      |
| расходы на перевозку ценностей и охрану помещений | 2 020                    | 2 859                    |
| расходы-реализация права требования               | -                        | 13 343                   |
| прочие операционные расходы                       | 7 454                    | 7 926                    |

Расходы по налогам за 1 квартал 2020 года в размере 1 384 тыс. рублей включают текущий налог на прибыль в сумме 163 тыс. рублей и прочие налоги в сумме 1 221 тыс. рублей

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

В отчётном периоде было проведено списание объектов основных средств на сумму 127 тыс. рублей.

На финансовый результат оказали влияние признанные в составе прочего совокупного дохода компоненты: увеличение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в сумме 30 тыс. рублей.

## 5.6 Вознаграждения работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах:

тыс. рублей

|                                                                    | на 1 апреля 2020<br>года | на 1 апреля 2019<br>года |
|--------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Расходы на заработную плату и взносы с ФОТ, всего                  | 43 915                   | 48 326                   |
| в том числе:                                                       |                          |                          |
| расходы на оплату труда и выплату других вознаграждений работникам | 34 980                   | 38 984                   |
| налоги и отчисления с заработной платы                             | 8 935                    | 9 342                    |

По состоянию на 01 апреля 2020 года численность персонала составляла 76 человек, из них 61 – в Головном офисе, 15 – в филиале Банка. В Банке отсутствуют программы долгосрочного вознаграждения.

## 5.7 Возмещение (расход) по налогам

Расходы по налогам за 1 квартал 2020 года в размере 1 384 тыс. рублей включают текущий налог на прибыль в сумме 163 тыс. рублей и прочие налоги в сумме 1 221 тыс. рублей.

## 6 Сопроводительная информация к отчёту об изменениях в капитале

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

Прочий совокупный доход включает в себя увеличение или уменьшение справедливой стоимости долговых ценных бумаг, имеющихся для продажи, и увеличение или уменьшение отложенного налогового обязательства по ценным бумагам. В связи со снижением справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, за 1 квартал 2020 года по статье «Прочий совокупный доход» отражен убыток в размере 271 тыс. рублей. Общий совокупный доход за 2019 год

составил 5 535 тыс. рублей.

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

## **7 Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств**

При составлении отчёта о движении денежных средств Банком было определено:

- отсутствие существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющихся 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 отчётный период 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 отчётным 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, степень 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).

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по группам активов по состоянию на 01 апреля 2020 года

тыс. рублей

## Резерв на возможные потери

## Категория качества

| Состав активов<br>Требования к                       | Сумма<br>требования                                                              |         |         |         |        | Расчетный,<br>с учетом<br>обесценения |                         |          |        |        | Сформированный |         | Корректировка<br>резерва |
|------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|---------|--------|---------------------------------------|-------------------------|----------|--------|--------|----------------|---------|--------------------------|
|                                                      | 1                                                                                | 2       | 3       | 4       | 5      | Расчетный                             | с учетом<br>обесценения | анальный | 2      | 3      | 4              | 5       |                          |
| кредитным<br>организациям, всего,<br>в том числе:    | 351 909                                                                          | 350 792 | 658     | -       | 459    | 466                                   | 7                       | 466      | 7      | -      | -              | 459     | 529                      |
|                                                      | 143 640                                                                          | 143 181 | -       | -       | 459    | 459                                   | -                       | 459      | -      | -      | -              | 459     | 267                      |
|                                                      | 150 000                                                                          | 150 000 | -       | -       | -      | -                                     | -                       | -        | -      | -      | -              | -       | 108                      |
|                                                      | 33 089                                                                           | 33 089  | -       | -       | -      | -                                     | -                       | -        | -      | -      | -              | -       | 34                       |
|                                                      | 24 375                                                                           | 23 717  | 658     | -       | -      | 7                                     | 7                       | 7        | 7      | -      | -              | -       | 120                      |
|                                                      | 805                                                                              | 805     | -       | -       | -      | -                                     | -                       | -        | -      | -      | -              | -       | -                        |
|                                                      | 1 237 853                                                                        | 244 831 | 307 814 | 135 831 | 8 490  | 584 559                               | 571 259                 | 571 259  | 10 774 | 15 268 | 4 330          | 540 887 | 383                      |
|                                                      | 944 203                                                                          | -       | 307 814 | 135 680 | 8 490  | 535 816                               | 522 516                 | 522 516  | 10 774 | 15 193 | 4 330          | 492 219 | -                        |
|                                                      | 219 987                                                                          | 211 003 | -       | -       | 8 984  | 8 984                                 | 8 984                   | 8 984    | -      | -      | -              | 8 984   | 218                      |
|                                                      | 33 145                                                                           | 30 598  | -       | 151     | 2 396  | 2 471                                 | 2 471                   | 2 471    | -      | 75     | -              | 2 396   | 165                      |
| Требования к ЮЛ по<br>получению процентов<br>доходов | 40 518                                                                           | 3 230   | -       | -       | 37 288 | 37 288                                | 37 288                  | 37 288   | -      | -      | -              | 37 288  | -                        |
|                                                      | 110 871                                                                          | 108     | 1 946   | 15 894  | 1 475  | 95 757                                | 95 757                  | 95 757   | 55     | 3 502  | 752            | 91 448  | 8                        |
|                                                      | 106 677                                                                          | -       | 1 946   | 15 894  | 1 475  | 91 671                                | 91 671                  | 91 671   | 55     | 3 502  | 752            | 87 362  | -                        |
|                                                      | 118                                                                              | 108     | -       | -       | 10     | 10                                    | 10                      | 10       | -      | -      | -              | 10      | 8                        |
|                                                      | 4 076                                                                            | -       | -       | -       | 4 076  | 4 076                                 | 4 076                   | 4 076    | -      | -      | -              | 4 076   | -                        |
|                                                      | 1 700 633                                                                        | 595 731 | 310 418 | 151 725 | 9 965  | 680 782                               | 667 023                 | 667 482  | 10 836 | 18 770 | 5 082          | 632 794 | 920                      |
|                                                      | Итого активы,<br>оцениваемые в целях<br>создания резервов на<br>возможные потери |         |         |         |        |                                       |                         |          |        |        |                |         |                          |

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

тыс. рублей

|                                                                                                                       | на 01 апреля 2020<br>года | на 01 января 2020<br>года |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| <b>Непросроченная ссудная задолженность</b>                                                                           | <b>1 860 156</b>          | <b>2 531 699</b>          |
| <b>Просроченная ссудная задолженность, всего</b>                                                                      | <b>611 662</b>            | <b>581 636</b>            |
| <i>в том числе:</i>                                                                                                   |                           |                           |
| юридическим лицам и ИП, всего                                                                                         | 520 224                   | 490 201                   |
| <i>в том числе:</i>                                                                                                   |                           |                           |
| просроченная до 180 дней                                                                                              | 50 358                    | 20 800                    |
| просроченная от 180 дней до 1 года                                                                                    | 22 155                    | 12 204                    |
| просроченная свыше года                                                                                               | 447 711                   | 457 197                   |
| физическим лицам                                                                                                      | 91 438                    | 91 435                    |
| <i>в том числе:</i>                                                                                                   |                           |                           |
| просроченная до 180 дней                                                                                              | -                         | -                         |
| просроченная от 180 дней до 1 года                                                                                    | -                         | -                         |
| просроченная свыше года                                                                                               | 91 438                    | 91 435                    |
| <b>кредитным организациям</b>                                                                                         | <b>-</b>                  | <b>-</b>                  |
| <b>Резерв на возможные потери с учетом<br/>корректировки до оценочного резерва под<br/>ожидаемые кредитные убытки</b> | <b>(655 656)</b>          | <b>(686 720)</b>          |
| <b>Всего чистая ссудная и приравненная к ней<br/>зadolженность</b>                                                    | <b>1 816 162</b>          | <b>2 426 615</b>          |

По состоянию на 01 апреля 2020 года доля просроченной ссудной задолженности составила 24% от общей величины ссудной задолженности.

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

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

По состоянию на 01.04.2020 года Банком принято обеспечение, учитываемое при определении величины резерва на возможные потери по ссудной задолженности:

- I-й категории: собственный вексель Банка в сумме 20 000 тыс. рублей;
- II-й категории: недвижимое имущество в сумме 184 725 тыс. рублей.

## 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 01.04.2020 года активы, попадающие под влияние рыночного риска, составляют 525 585 тыс. рублей. Рассчитанное в соответствии с Положением № 511-П значение рыночного риска составляет 249 589 тыс. рублей.

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. Также 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.

Для еврооблигаций при расчете дополнительно учитывается валютная составляющая. Изменение курса рубля по отношению к иностранным валютам определяется исходя из статистических данных за рассматриваемый квартал. Разница между максимальным и минимальным значениями курса за отчетный квартал составила 32,7% 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.

Суммарная величина открытых валютных позиций на 01 апреля 2020 года составляет 0,4302% от капитала Банка. Влияние изменения курсов иностранных валют на величину собственных средств (капитала) Банка оценивается как незначительное.

### 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 отчетного периода Банк соблюдал норматив текущей ликвидности (НЗ), нарушений не допускалось.

Значение показателя текущей ликвидности:

| Показатель                         | Нормативное значение | на 01.04.2020 года | на 01.01.2020 года |
|------------------------------------|----------------------|--------------------|--------------------|
| Норматив текущей ликвидности НЗ, % | $\geq 50$            | 130,81             | 136,94             |

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 № 199-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.

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

Отчёт 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 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», 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 плановых уровня и 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 06 декабря 2017 года N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией" 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**

Банк не является участником группы, не имеет дочерних и зависимых компаний. В составе держателей акций Банка отсутствуют акционеры, владеющие 20 и более процентами акций.

Связанными с Банком сторонами является ключевой управленческий персонал Банка.

В соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н к ключевому управленческому персоналу относятся лица, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль за деятельностью Банка, прямо или косвенно. Под ключевым управленческим персоналом Банка понимаются:

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

В течение 1 квартала 2020 года ключевому управленческому персоналу было выплачено в части краткосрочных вознаграждений 11 042 тыс. рублей. Другие категории выплат отсутствуют.

Остатки на счетах по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01 апреля 2020 года

тыс. рублей

|                                         |        |
|-----------------------------------------|--------|
| <b>Ключевой управленческий персонал</b> |        |
| Кредиты физическим лицам                | -      |
| <b>Вклады физических лиц</b>            |        |
| Текущие счета физических лиц            | 12 267 |
| Срочные счета физических лиц            | 25 508 |

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2020 года

тыс. рублей

|                                         |     |
|-----------------------------------------|-----|
| <b>Ключевой управленческий персонал</b> |     |
| <b>Процентные доходы</b>                |     |
| По кредитам физических лиц              | -   |
| <b>Процентные расходы</b>               |     |
| По срочным счетам физических лиц        | 312 |

По состоянию на 01 апреля 2020 года отсутствуют требования к связанным с Банком сторонам. В течение 2020 года все сделки со связанными с Банком сторонами проводились на общих основаниях, с применением условий, являющихся публичными и не отличающимися от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

### **11 Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам**

Программы по выплате долгосрочных вознаграждений работникам кредитной организации в Банке отсутствуют.

### **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 не осуществлял операции, подлежащие раскрытию в настоящем пункте..

### **14 Информация о базовой и разводненной прибыли**

Банк публично не размещал и не размещает 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 разводящих прибыль на акцию, таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

Председатель Правления  
АО «ОРБАНК»

Главный бухгалтер



Ю.С. Черников

Ж.М. Колбас

05.06.2020 года