

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
53	06284565	704

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 1 квартал 2019 года

Кредитной организации Оренбургский ипотечный коммерческий банк "Русь" (Общество с ограниченной ответственностью), ОИКБ "Русь" (ООО)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 460014 г. Оренбург, ул. Кобозева, 1

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	4.1.8	212111	281624
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.8	252663	280581
2.1	Обязательные резервы	4.1.8	34580	36515
3	Средства в кредитных организациях	4.1.8	51188	87144
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.3	0	151
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2.1.1.4.2	3408128	0
5а	Чистая ссудная задолженность	2.1.1.4.2	0	3466191
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.3	1089611	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.3	0	577061
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.3	0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.3	0	569168
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.4	35246	35246
9	Требование по текущему налогу на прибыль		780	780
10	Отложенный налоговый актив		16081	16081
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	272921	275164
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.6	21286	21286
13	Прочие активы		71595	72396
14	Всего активов	4	5431610	5682873
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.9	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.10, 4.11	4383386	4633941
16.1	средства кредитных организаций	4.10	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.11	4383386	4633941
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2.1.6, 4.11	4090519	4249855
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.12	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.12	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.13	0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.13	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	4.13	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		1480	1532
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.14	76085	58463
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.15, 5.1	7072	6330
23	Всего обязательств		4468023	4700266
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	1.2.4.16	662843	662843
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	1.2.4.16	0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		50559	50559
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-14220	-14085
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		16632	16632
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		1223	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		246550	266658
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		963587	982607
36	Всего источников собственных средств			
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		424343	446929
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		24311	27042
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель правления

Д.В. Толпейкин

Главный бухгалтер

О.В. Маценко

Главный бухгалтер

О.В. Маценко

Телефон: 4467-00 (вн. 1007)

17.05.2019



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКТГО	Регистрационный номер (порядковый номер)
53	09284565	704

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 1 квартал 2019 г.

Кредитной организации

Оренбургский ипотечный коммерческий банк "Русь" (Общество с ограниченной ответственностью), ОИКБ "Русь" (ООО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

460014 г. Оренбург, ул. Кобозева, 1

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,	5	112485	139401
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5	5328	2418
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	5	87977	102868
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	4.7	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	5	19180	34115
2	Процентные расходы, всего,	5	56592	79189
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5	1192	357
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5	55400	78832
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		55893	60212
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.1	-20693	6297
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-450	-1469
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		35200	66509
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	9
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	-1610
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		278	481
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.3	-298	-46
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	5	53552	42404
15	Комиссионные расходы		31972	22586
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.1	-1361	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.1	1612	-116
19	Прочие операционные доходы	4.7, 5.8	21873	11906
20	Чистые доходы (расходы)		78884	96951
21	Операционные расходы	4.7, 5.5, 5.6, 5.7, 5.8	75844	94437
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		3040	2514
23	Возмещение (расход) по налогам	5.5	1894	2249
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	5	1146	265
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	5.8	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	5	1146	265

## Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	5	1146	265
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	-190
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	-190
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	-190
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	5.2, 6	1088	1547
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.2, 6	1088	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	1547
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	5.2, 6	1088	1547
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	5.2, 6	1088	1357
10	Финансовый результат за отчетный период	6	2234	1622

Председатель правления

Д.В. Толпейкин

Главный бухгалтер

О.В. Маценко

Главный бухгалтер

О.В. Маценко

Телефон 44-57-00 (вн.1007)

17.05.2019



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
53	09284565	704

## ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)

на 1 апреля 2019 года

Кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

Оренбургский ипотечный коммерческий банк "Русь" (Общество с ограниченной ответственностью), ОИКБ "Русь" (ООО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

460014 г. Оренбург, ул. Кобозева, 1

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
<b>Источники базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		660425	660425	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		660425	660425	24
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		248944	248381	35
2.1	прошлых лет		266658	433921	35
2.2	отчетного года		-17714	-185540	
3	Резервный фонд		50559	50559	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применим	не применим	не применим
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применим	не применим	не применим
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 + строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		959928	959365	24, 27, 35
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных		5070	4954	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери			2299	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применим	не применим	не применим
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по		не применим	не применим	не применим
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применим	не применим	не применим
16	Вложения в собственные акции (доли)		2586	2424	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применим	не применим	не применим
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		не применим	не применим	не применим
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применим	не применим	не применим
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		7656	9677	
29	Базовый капитал, итого:	10	952272	949688	24, 27, 35
<b>Источники добавочного капитала</b>					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применим	не применим	не применим
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применим	не применим	не применим
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b>					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:				
44	Добавочный капитал, итого:				
45	Основной капитал, итого:	10	952272	949688	24, 27, 35
<b>Источники дополнительного капитала</b>					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		20225	2418	29
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		не применим	не применим	не применим
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применим	не применим	не применим
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого:		20225	2418	29
<b>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала</b>					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		20	190	



53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		20	190	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		20205	2228	29
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	10	972477	951916	24, 27, 29, 35
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		5085394	4885134	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		5085394	4885134	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		5087812	4887552	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.1)	10	18,726	19,440	
62	Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.2)	10	18,726	19,440	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.3)	10	19,114	19,476	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		6,3750	6,3750	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1,8750	1,8750	
66	антициклическая надбавка				
67	надбавка за системную значимость банков				не применим
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		11,1139	11,4762	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	10	4,5000	4,5000	
70	Норматив достаточности основного капитала	10	6,0000	6,0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	10	8,0000	8,0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применим	не применимо	не применим
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применим	не применимо	не применим
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применим	не применимо	не применим
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применим	не применимо	не применим
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применим	не применимо	не применим
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

1.1 раздела I «Информация о структуре на сайте Банка в

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 ОИКБ "Русь" (ООО)
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 не применимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	1.1 Россия
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	1.1 Россия
	Регулятивные условия	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал 1.2 дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	1.1 доли в уставном капитале
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 662 843 тыс.рублей
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 662 843 тыс.рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 01.12.2011
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 не применимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход	
17	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо
18	Ставка	1.1 не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 не применимо
32	Полное или частичное списание	1.1 не применимо
33	Постоянное или временное списание	1.1 не применимо
34	Механизм восстановления	1.1 не применимо
34а	Тип субординации	
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте [www.bankrus.ru](http://www.bankrus.ru)

(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения \_\_\_\_\_)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего \_\_\_\_\_, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд \_\_\_\_\_;
- 1.2. изменения качества ссуд \_\_\_\_\_;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком \_\_\_\_\_;
- 1.4. иных причин \_\_\_\_\_.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего \_\_\_\_\_, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных \_\_\_\_\_;
- 2.2. погашения ссуд \_\_\_\_\_;
- 2.3. изменения качества ссуд \_\_\_\_\_;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком \_\_\_\_\_;
- 2.5. иных причин \_\_\_\_\_.



Д.В. Толпейкин

О.В. Маценко

О.В. Маценко



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
53	09284565	704

# ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на 1 апреля 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Оренбургский ипотечный коммерческий банк "Русь" (Общество с ограниченной ответственностью, ОИКС "Русь" (ООО))

Адрес (место нахождения) кредитной организации 460014 г. Оренбург, ул. Кобозева, 1

Код формы по ОКУД 0409810  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Земельный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенное налоговое обязательство)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по основанию трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов финансирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (выплаты в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные разрывы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источников капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	1.2, 4.6	662843	0	0	-174	622	0	0	78813	0	0	0	405478	1147582
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	1.2, 4.6	662843	0	0	-174	622	0	0	78813	0	0	0	405478	1147582
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	5.2, 6	0	0	0	1547	-190	0	0	0	0	0	0	265	1622
5.1	прибыль (убыток)	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	265	265
5.2	прочий совокупный доход	5.2, 6	0	0	0	1547	-190	0	0	0	0	0	0	0	1357
6	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	189	189
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	1.2, 4.6	662843	0	0	1373	432	0	0	78813	0	0	0	405932	1149393
13	Данные на начало отчетного года	1.2, 4.6	662843	0	0	-14085	16632	0	0	50559	0	0	0	266658	982607
14	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-21254	-21254
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	1.2, 4.6	662843	0	0	-14085	16632	0	0	50559	0	0	0	245404	961353
17	Совокупный доход за отчетный период:	5.2, 6	0	0	0	-135	0	0	0	0	0	0	1223	1146	2234
17.1	прибыль (убыток)	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1146	1146
17.2	прочий совокупный доход	5.2, 6	0	0	0	-135	0	0	0	0	0	0	1223	0	1088
18	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Данные за отчетный период	1.2, 4.6	662843	0	0	-14220	16632	0	0	50559	0	0	1223	246550	963587

Председатель правления  
Главный бухгалтер  
Главный бухгалтер

44-57-08 (вн.1907)

С.С.

13.04.2019



*[Handwritten signature]*

Д.В. Толпегин  
О.В. Маценко  
О.В. Маценко

Банковская отчетность		
Код территории	Код кредитной организации по ОКПО	Код кредитной организации по ОКПО
53	09284565	регистрационный номер 704

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)  
на 1 апреля 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Оренбургский ипотечный коммерческий банк "Русь" (Общество с ограниченной ответственностью), ОИФБ "Русь" (ООО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации)

460014 г. Оренбург, ул. Козлова, 1

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение					
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной	
1	2	3	4	5	6	7	8	
КАПИТАЛ, тыс. руб.								
1	Базовый капитал	10		952272	949688	1072431	1134721	1139065
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер			934975	0	0	0	0
2	Основной капитал	10		952272	949688	1072431	1134721	1139065
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков			934975	0	0	0	0
3	Собственные средства (капитал)			972477	951916	1074704	1136965	1142678
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков			954005	0	0	0	0
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.								
4	Активы, взвешенные по уровню риска			5087812	4887552	5278671	5488194	5367853
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент								
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	10		18.7	19.4	20.3	20.7	21.2
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков			17.9		0	0	0
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	10		18.7	19.4	20.3	20.7	21.2
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков			17.9	0	0	0	0
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н13, Н13.3, Н20.0)	10		19.1	19.5	20.4	20.7	21.3
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков			18.3	0	0	0	0
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент								
8	Надбавка поддержания достаточности капиталаследующих дней к сумме обязательств РИКО (Н15)			1.875	1.875	1.875	1.875	1.875
9	Антициклическая надбавка			0	0	0	0	0
10	Надбавка за системную значимость			0	0	0	0	0
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)			1.9	1.9	1.9	1.9	1.9
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)			11.1	11.5	12.4	12.7	13.3
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА								
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		5477462	5693904		6052266	6287431	6235902
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	7	17.4	16.7		17.7	18.0	18.3
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		16.6	0		0	0	0
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ								
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.		0	0		0	0	0
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.		0	0		0	0	0
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н16 (Н17), процент		0	0		0	0	0
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)								
18	Имеющиеся стабильное фондирование (НСФ), тыс. руб.		0	0		0	0	0
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.		0	0		0	0	0
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент		0	0		0	0	0
НОРМАТИВЫ ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент								
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		550.3	273.8		189.7	365.5	434.2
22	Норматив текущей ликвидности Н3		365.3	389.4		422.8	376.6	376.4
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	10	49.1	44.9		43.0	46.1	37.3
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			15.6	0	0	16.9	0	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	10	126.6	123.4		128.8	146.1	155.9
26	Норматив совокупной величины риска по исл.ф.м. Н10.1		1.5	1.4		1.1	1.3	1.0
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		3.6	3.7		3.3	3.1	3.1
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			3.8	0	0	3.5	0	0
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н13к		0	0		0	0	0
30	Норматив достаточности индивидуального кредитного обеспечения центрального контрагента Н13к		0	0		0	0	0
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н13к		0	0		0	0	0
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н13к		0	0		0	0	0
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1		0	0		0	0	0
34	Норматив максимальной совокупной величины средств клиентам – участникам расчетов на заперение расчетов Н16		0	0		0	0	0
35	Норматив предоставления РИКО от своего имени и за свой счет кредитным заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1		0	0		0	0	0
36	Норматив максимального размера валютных обязательств расчетных и банковских кредитных организаций Н16.2		0	0		0	0	0



17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций		0	0	0	0	0
----	------------------------------------------------------------------------------------------	--	---	---	---	---	---

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		5431610
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открыток выданных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		70082
7	Прочие поправки		65157
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета		5436535

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего		5414857
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников		7477
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		5407380
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итог (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		0
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок		0
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) всего		439172
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		369090
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18)		70082
	Капитал и риски		
20	Основной капитал		952272
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	7	5477462
	Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	7	17.4

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>		
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итога: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>		
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итога: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
<b>СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ</b>		
21	ВЛА- за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	



Д.В. Толпейкин

О.В. Маценко

О.В. Маценко



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
53	09284565	704

# ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

на 1 апреля 2019 года

Полное или сокращенное фирменное  
наименование кредитной организации

Оренбургский ипотечный коммерческий банк "Русь" (Общество с ограниченной ответственностью), ОИКБ "Русь" (ООО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

460014 г. Оренбург, ул. Кобозева, 1

Код формы по ОКУД 0409814  
(Квартальная (Годовая))

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	0	55356	-9402
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	0	105991	143742
1.1.1	проценты полученные	0	-80654	-107433
1.1.2	проценты уплаченные	0	53552	42404
1.1.3	комиссии полученные	0	-31972	-22586
1.1.4	комиссии уплаченные	0	5	-60
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	0	0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	278	481
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	18564	9620
1.1.8	прочие операционные доходы	0	-28800	-82015
1.1.9	операционные расходы	0	-1608	6445
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	0	-249083	-323101
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	0	1935	452
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	0	146	0
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	24282	-250608
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	0	14630	37126
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	0	0	-15000
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	11429	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	-268366	-100871
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	0
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	0	-33139	5800
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)	0	-193727	-332503
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	0	30858	-211013
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	50278	464878
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	-13343	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	-508	-10574
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	292	19589
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0	0
2.7	Дивиденды полученные	0	67577	262880
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	0	0	0
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	0	0	0
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0	7209	333
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	4.1,8	-118941	-69290
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4.1,8	594812	491261
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.1,8	475871	421971

Председатель правления

Д.В. Толпейкин

Главный бухгалтер

О.В. Маценко

Главный бухгалтер

О.В. Маценко

Телефон: 44-57-00 (601007)

10.05.2019





Оренбургский ипотечный коммерческий банк «Русь» (Общество с ограниченной ответственностью)

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой)**  
**отчетности ОИКБ «РУСЬ» (ООО)**  
**за первый квартал 2019 года**

(составлена в соответствии с Указанием Банка России  
от 27.11.2018 №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия  
кредитными организациями информации о своей деятельности»)



## Содержание

<b>1. Информация о Банке</b>	4
1.1 Общая информация о Банке	4
1.2 Структура собственников Банка	5
1.3 Информация о банковской группы	5
1.4 Отчетный период и единицы измерения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	5
<b>2. Краткая характеристика деятельности Банка</b>	5
2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка	5
2.1.1 Кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	5
2.1.2 Расчетно-кассовое обслуживание	6
2.1.3 Ипотечное и потребительское кредитование	6
2.1.4 Операции с ценными бумагами	6
2.1.5 Операции с иностранной валютой	7
2.1.6 Операции по вкладам физических лиц и индивидуальных предпринимателей	8
2.1.7 Проекты АО «Система «Город», «Транспортная карта»	8
2.1.8 Операции с пластиковыми картами	8
2.2 Принятые по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решения о распределении прибыли	9
<b>3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка</b>	10
3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий и иные положения учетной политики, необходимые для понимания промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	10
3.2 Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода	15
3.3 Информация об изменениях в учетной политике в отчетный период, в том числе информация о прекращении Банком применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности»	17
3.4 Информация о характере и величине существенных ошибок предыдущих периодов	17
3.5 Сопоставимость данных отчетных форм	17
<b>4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса</b>	18
4.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов	18
4.2 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизируемой стоимости	19
4.3 Информация об объеме и структуре финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20
4.4 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации	21
4.5 Информация об основных средствах, нематериальных активах, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и запасах	21
4.6 Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи	22
4.7 Информация об операциях аренды	22
4.8 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов	23
4.9 Информация о кредитах, депозитах и прочих средствах Банка России	23
4.10 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций	23
4.11 Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями	24
4.12 Информация о финансовых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24
4.13 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг	25

4.14	Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств.....	25
4.15	Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах .....	25
4.16	Информация о величине и об изменении величины уставного капитала.....	25
<b>5.</b>	<b>Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах .....</b>	<b>26</b>
5.1	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов, признанных в составе прибыли (убытка) в отчетном периоде .....	26
5.2	Информация об убытках и суммах восстановления убытков от обесценения по активам, признанных в отчетном периоде в составе прочего совокупного дохода.....	27
5.3	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	28
5.4	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прочего совокупного дохода и классифицированной как отдельный компонент собственного капитала .....	28
5.5	Информация об основных компонентах расхода по налогу, информация, связанная с изменением ставок по налогу, введением новых налогов .....	28
5.6	Информация о расходах на выплату вознаграждений работникам, информация о характере расходов на вознаграждение работникам .....	29
5.7	Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов .....	29
5.8	Информация о статьях доходов (расходов), подлежащих отдельному раскрытию ....	29
<b>6.</b>	<b>Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале .....</b>	<b>29</b>
<b>7.</b>	<b>Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности .....</b>	<b>30</b>
<b>8.</b>	<b>Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.....</b>	<b>30</b>
<b>9.</b>	<b>Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами .....</b>	<b>31</b>
9.1	Кредитный риск .....	32
9.2	Рыночный риск.....	35
9.3	Риск ликвидности .....	38
<b>10.</b>	<b>Информация об управлении капиталом .....</b>	<b>43</b>
<b>11.</b>	<b>Информация по сегментам деятельности .....</b>	<b>44</b>
<b>12.</b>	<b>Информация об операциях со связанными сторонами .....</b>	<b>44</b>
<b>13.</b>	<b>Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам .....</b>	<b>46</b>
<b>14.</b>	<b>Информация о публикации промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности .....</b>	<b>46</b>



## 1. Информация о Банке

### 1.1 Общая информация о Банке

Оренбургский ипотечный коммерческий банк «Русь» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк) был учрежден в 1990 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк осуществляет деятельность на основании следующих лицензий, выданных Банком России:

- на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) №704 от 07.12.2012, без ограничения срока действия;
- лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте №704 от 07.12.2012, без ограничения срока действия;
- лицензия на разработку, производство, распространение шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случаев, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) №0011715 от 23.04.2018.

Полное фирменное наименование Банка: Оренбургский ипотечный коммерческий банк «Русь» (Общество с ограниченной ответственностью).

Сокращенное наименование: ОИКБ «Русь» (ООО).

Юридический адрес: 460014, Российская Федерация, г. Оренбург, ул. Кобозева, д. 1.

Место нахождения Банка (почтовый адрес): 460014, Российская Федерация, г. Оренбург, ул. Кобозева, д. 1.

Адрес страницы в сети Интернет: [www.bankrus.ru](http://www.bankrus.ru)

По состоянию на отчетную дату Банк имеет семь дополнительных офисов в г. Оренбурге и один дополнительный офис в г. Орске.

С 01 апреля 2019 года Банк закрыл дополнительный офис №704/05, расположенный по адресу: г. Оренбург, ул. Новая, д. 29.

Банк предоставляет кредиты, принимает вклады физических и юридических лиц, осуществляет операции с ценными бумагами, переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам.

Банк является членом Ассоциации банков России (Ассоциации «Россия»), Ассоциации коммерческих банков Оренбуржья, Торгово-промышленной палаты Оренбургской области, Членом Оренбургского областного союза промышленников и предпринимателей.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов с 01 октября 2004 года под номером 35. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности, отзыва лицензии Банком России на осуществление банковской деятельности или введения Банком России моратория на платежи.

## 1.2 Структура собственников Банка

Ниже представлена структура участников Банка по состоянию на 01.04.2019 и на 01.01.2019:

Участники	Доля, %	
	01.04.2019	01.01.2019
Оренбургская область в лице Министерства природных ресурсов, экологии и имущественных отношений Оренбургской области	48,60	48,60
Акционерное общество коммерческий банк «ОРЕНБУРГ»	51,27	51,27
Участники, владеющие долями менее 5% уставного капитала Банка	0,13	0,13
<b>Итого</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

## 1.3 Информация о банковской группы

Банк является головной кредитной организацией субгруппы ОИКБ «Русь» (ООО), которая входит в состав банковской Группы Акционерного общества коммерческий банк «ОРЕНБУРГ» (далее – Группа АО «БАНК ОРЕНБУРГ»).

Консолидированная финансовая отчетность Группы АО «БАНК ОРЕНБУРГ» размещена на сайте [www.orbank.ru](http://www.orbank.ru).

В состав субгруппы, помимо Банка, входят зарегистрированные в России компании: Акционерное общество «Оренбургская финансово-информационная система «Город» (далее – АО «Система «Город»), Акционерное общество «Оренбургская региональная электронная карта» (далее – АО «ОРЭК»).

По итогам деятельности за первый квартал 2019 года в соответствии с пунктом 1.2 Положения Банка России от 03.12.2015 года №509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее – Положение Банка России №509-П) отчетные данные АО «Система «Город» включаются в состав Группы АО «БАНК ОРЕНБУРГ», отчетные данные АО «ОРЭК» не консолидируются.

## 1.4 Отчетный период и единицы измерения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Отчетным периодом является первый квартал с 01.01.2019 года по 31.03.2019 года включительно.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за первый квартал 2019 года представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Все показатели, представленные в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первый квартал 2019 года, в том числе в пояснительной информации, округлены до тысяч российских рублей (далее – тыс.руб.), если не указано иное.

## 2. Краткая характеристика деятельности Банка

### 2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка

#### 2.1.1 Кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

В отчетном периоде наибольшую долю портфеля кредитов, предоставленных юридическим лицам, составили кредиты субъектов малого и среднего бизнеса, что связано с основным стратегическим направлением деятельности Банка – развитием и оптимизацией всей системы кредитования корпоративных клиентов и субъектов малого и среднего предпринимательства.

Остаток ссудной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на 01.04.2019 года составил 1 266 794 тыс. руб.

По сравнению с размером кредитного портфеля на 01.01.2019 года, который был равен 1 189 408 тыс. руб., наблюдается прирост портфеля на 6,51%.

За первый квартал 2019 года было оформлено 10 кредитных сделок о предоставлении финансирования субъектам малого и среднего бизнеса на общую сумму 165 700 тыс. руб., в том числе одно соглашение о кредитовании счета в сумме 33 600 тыс. руб.

В отчетном периоде Банк продолжил расширять границы сотрудничества с Некоммерческой организацией «Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего предпринимательства Оренбургской области» (далее - Фонд). Так за первый квартал 2019 года было оформлено 2 поручительства Фонда на сумму 16 900 тыс. руб. по кредитам, предоставленным субъектам малого и среднего бизнеса.

В Банке активно продолжают проводиться мероприятия по оптимизации процесса кредитования корпоративных клиентов и субъектов малого и среднего предпринимательства, ведется планомерная работа по улучшению качества обслуживания и расширению продуктовой линейки по кредитованию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

### **2.1.2 Расчетно-кассовое обслуживание**

По состоянию на 01.04.2019 года на обслуживании в Банке находилось порядка 860 шт. клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, из них более 72% используют систему удаленного доступа «Банк-Клиент» для совершения операций по расчетным счетам.

За первый квартал 2019 года в части расчетно-кассового обслуживания и привлечения средств корпоративных клиентов Банком достигнуты следующие результаты:

- открыто 31 шт. новых расчетных счетов (за первый квартал 2018 года – 15 шт.);
- объем принятых наличных денежных средств для зачисления на расчетные счета корпоративных клиентов составил 2 289 362 тыс. руб. (за первый квартал 2018 года – 1 983 696 тыс. руб.);
- объем выданных наличных денежных средств составил 58 233 тыс. руб. (за первый квартал 2018 года – 62 910 тыс. руб.);
- среднехронологическая величина остатков средств на депозитных счетах корпоративных клиентов составила 18 615 тыс. руб. (за первый квартал 2018 года – 52 452 тыс. руб.);
- среднехронологическая величина остатков средств на расчетных счетах корпоративных клиентов составила 316 240 тыс. руб. (за первый квартал 2018 года – 292 197 тыс. руб.).

### **2.1.3 Ипотечное и потребительское кредитование**

По итогам деятельности за первый квартал 2019 года было выдано ипотечных кредитов на общую сумму 131 510 тыс. руб. (за первый квартал 2018 года – 236 942 тыс. руб.).

Наряду с ипотечным кредитованием Банк продолжал реализацию программ потребительского кредитования населения. За первый квартал 2019 год объем выданных потребительских кредитов (без учета овердрафтов) составил 78 098 тыс. руб. (объем выдачи за первый квартал 2018 года составил 92 663 тыс. руб.).

Объем рефинансирования за первый квартал 2019 год составил 38 342 тыс. руб. (за первый квартал 2018 год – 31 639 тыс. руб.), в том числе ипотечных кредитов 31 852 тыс. руб., потребительских кредитов 6 490 тыс. руб.

### **2.1.4 Операции с ценными бумагами**

В первом квартале 2019 года портфель ценных бумаг Банка сформирован для регулирования текущей и краткосрочной ликвидности. Сделки покупки и продажи ценных бумаг в отчетном периоде не проводились. Погашение ценных бумаг по сроку составило 50 000 тыс. руб.

Оборот по ценным бумагам за первый квартал 2018 года составил:

- сделки покупки – 208 550 тыс. руб.;



- сделки продажи – 150 004 тыс. руб.;
- погашение ценных бумаг по сроку – 312 700 тыс. руб.

### 2.1.5 Операции с иностранной валютой

За первый квартал 2019 года в кассы Банка поступило 288 тыс. долларов США наличных денежных средств, в том числе:

- получено от банков 50 тыс. долларов США;
- куплено у физических лиц и принято по конверсии 196 тыс. долларов США;
- принято от физических лиц-резидентов для зачисления на валютные счета 5 тыс. долларов США;
- принято от физических лиц-нерезидентов для зачисления на валютные счета 2 тыс. долларов США;
- принято от физических лиц для переводов без открытия счета 35 тыс. долларов США.

За первый квартал 2018 года в кассы Банка поступило 471 тыс. долларов США наличных денежных средств, в том числе:

- куплено у физических лиц и принято по конверсии 390 тыс. долларов США;
- принято от физических лиц-резидентов для зачисления на валютные счета 12 тыс. долларов США;
- принято от физических лиц для переводов без открытия счета 69 тыс. долларов США.

Израсходовано в отчетном периоде 310 тыс. долларов США, в том числе:

- продано физическим лицам и выдано по конверсии 151 тыс. долларов США;
- выдано физическим лицам-резидентам со счетов 69 тыс. долларов США;
- выдано физическим лицам переводов без открытия счета 90 тыс. долларов США.

За аналогичный период прошлого года израсходовано 469 тыс. долларов США, в том числе:

- продано физическим лицам и выдано по конверсии 245 тыс. долларов США;
- выдано физическим лицам-резидентам со счетов 101 тыс. долларов США;
- выдано физическим лицам переводов без открытия счета 123 тыс. долларов США.

Также за отчетный период в Банк поступило 96 тыс. евро, в том числе:

- получено от банков 30 тыс. евро;
- куплено у физических лиц и принято по конверсии 53 тыс. евро;
- принято от физических лиц-резидентов для зачисления на валютные счета 6 тыс. евро;
- принято от физических лиц для переводов без открытия счета 7 тыс. евро.

За первый квартал 2018 года в Банк поступило 104 тыс. евро, в том числе:

- куплено у физических лиц и принято по конверсии 91 тыс. евро;
- принято от физических лиц-резидентов для зачисления на валютные счета 12 тыс. евро;
- принято от физических лиц для переводов без открытия счета 1 тыс. евро.

Израсходовано в отчетном периоде 121 тыс. евро, в том числе:

- продано физическим лицам и выдано по конверсии 85 тыс. евро;
- выдано физическим лицам-резидентам со счетов 28 тыс. евро;
- выдано физическим лицам переводов без открытия счета 8 тыс. евро.

За первый квартал 2018 года израсходовано 131 тыс. евро, в том числе:

- продано физическим лицам и выдано по конверсии 49 тыс. евро;
- выдано физическим лицам-резидентам со счетов 76 тыс. евро;

- выдано физическим лицам переводов без открытия счета 6 тыс. евро.

### **2.1.6 Операции по вкладам физических лиц и индивидуальных предпринимателей**

За первый квартал 2019 года, благодаря целенаправленной политики Банка, отток по вкладам физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, составил 159 336 тыс. руб. (за первый квартал 2018 года отток составил 102 741 тыс. руб.).

Доля вкладов физических лиц и индивидуальных предпринимателей в структуре пассивов бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01.04.2019 года составляла 75,31% (по состоянию на 01.01.2019 года - 74,78%), что эквивалентно 4 090 519 тыс. руб. в абсолютном выражении (по состоянию на 01.01.2019 года - 4 249 855 тыс. руб.).

### **2.1.7 Проекты АО «Система «Город», «Транспортная карта»**

Дальнейшее развитие Банком проекта АО «Система «Город» позволило достичь следующих результатов на 01.04.2019 года:

- объем денежных средств, принятых в рамках АО «Системы «Город», в первом квартале 2019 года по сравнению с первым кварталом 2018 года увеличился на 40% и составил 4,17 млрд. руб.;
- количество точек обслуживания по состоянию на 01.04.2019 года составило в г. Оренбурге – 214 шт. касс 39 агентов, в Оренбургской области – 1 200 шт. касс 12 агентов, а также в 1 099 шт. устройствах самообслуживания, кроме того возможен прием переводов от населения посредством интернет – сервисов, в том числе посредством мобильного приложения Банка «ОФИС.Mobile».
- увеличено число получателей средств на 28 шт., в пользу которых принимается оплата от физических лиц. В настоящее время их общее число насчитывается 721 шт.

В первом квартале 2019 года были привлечены к работе в проекте АО «Системы «Город» поставщики жилищно-коммунальных услуг из г. Оренбурга, п. Первомайский, г. Орска, г. Кувандыка, с. Матвеевка.

Отчетный период характеризуется ростом основных показателей функционирования Транспортной платежной системы «Электронный проездной».

Прирост выданных на территории Оренбургской области транспортных карт (далее - ЕКГ) за первый квартал 2019 года по отношению к первому кварталу 2018 года составил порядка 8%, их владельцами по состоянию на 01.04.2019 года являются 75 819 жителей области. Объем перевозок по состоянию на 01.04.2019 года составил 9 659 тыс. руб.

Прирост выданных на территории Оренбургской области социальных транспортных карт (далее - СТК) за первый квартал 2019 года по отношению к аналогичному периоду прошлого года составил 7,8% – их владельцами по состоянию на 01.04.2019 года являются 54 366 жителей области. Объем перевозок по состоянию на 01.04.2019 года составил 51 528 тыс. руб.

На 01.04.2019 года общая эмиссия транспортных карт всех видов составила 130 185 шт.

Число единиц транспорта, оборудованных транспортными терминалами на 01.04.2019 года, увеличилось на 2,3% и составило в абсолютном выражении 1 545 шт.

В 2018 году, благодаря внедрению новых транспортных терминалов NEW 8210 на некоторых маршрутных автобусах, у жителей города Оренбурга появилась возможность оплачивать проезд бесконтактными банковскими картами всех основных международных платежных систем, представленных на территории России, а также национальной платежной системы «Мир» (далее – «Мир»), смартфоном с подключенными сервисами Apple Pay, Samsung Pay, Android Pay или другими NFC - устройствами. По состоянию на 01.04.2019 года объем перевозок по бесконтактным транспортным картам составил 10 186 тыс. руб.

### **2.1.8 Операции с пластиковыми картами**

В отчетном периоде Банк продолжил работу, направленную на сопровождение физических и юридических лиц в рамках зарплатных и социальных проектов, проекта «Школьное питание», а также использования корпоративных и прочих банковских карт платежных систем MasterCard WorldWide и «Мир».

На 01.04.2019 года Банком эмитировано следующее количество пластиковых карт, в том числе действующих по состоянию на отчетную дату:

- 10 263 шт. карт платежной системы MasterCard WorldWide, в том числе 23 шт. карт в рамках обслуживания корпоративных счетов по юридическим лицам;
- 16 943 шт. карт «Мир»;
- 63 419 шт. карт платежной системы «Золотая корона», в том числе 6 шт. карт в рамках обслуживания корпоративных счетов по юридическим лицам.

На 01.04.2019 года инфраструктура обслуживания пластиковых карт Банка насчитывает:

- 35 шт. банкоматов, в том числе 9 шт. с функцией приема наличных денежных средств;
- 18 шт. платежных терминалов с функцией приема наличных денежных средств;
- 17 шт. кассовых терминалов в пунктах выдачи наличных Банка.

Развивая индивидуальный подход к обслуживанию клиентов в первом квартале 2019 года Банк на территории организаций, обслуживаемых по зарплатному проекту провел 12 мероприятий «Час со специалистом Банка». В результате таких встреч потенциальные клиенты ознакомились с условиями интересующих продуктов Банка, а также программ кредитования, многие стали клиентами Банка в их использовании.

Особое внимание Банк продолжает уделять проекту «Школьное питание», развивая и совершенствуя условия его реализации, а также проводя мероприятия, направленные на привлечение новых организаций.

На 01.04.2019 года в Банке на обслуживании по указанному проекту находятся 24 шт. образовательных учреждения, в том числе 20 шт. - по г. Оренбургу, 4 шт. - по г. Орску.

По состоянию на отчетную дату численность зарегистрированных пользователей мобильного приложения «Офис.Mobile» составило 7 138 человек, преимущественное большинство которых использует его в целях контроля и оплата школьного питания, изучения меню столовой и получения Rusch-уведомлений о питании.

На 01.04.2019 года два учреждения г. Оренбурга в проекте используют новые технологии оплаты буфетной продукции с использованием сенсорного моноблока и карт ученика. На указанную дату в обороте числится более 2 000 таких карт.

В первом квартале 2019 года Банком совместно с АО «Система Город» запущен «пилотный» проект «Платные образовательные услуги», который позволяет автоматизировать и упростить процесс учета и начисления, документооборота и взаимодействия между всеми его участниками.

## **2.2 Принятые по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решения о распределении прибыли**

Чистая прибыль Банка распределяется согласно решению годового общего собрания участников после утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

На годовом общем собрании участников по итогам деятельности за 2017 год после утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (протокол №1 от 16.04.2018 года) принято решение о полном погашении убытка в размере 28 254,41 тыс. руб. за счет резервного фонда.

На годовом общем собрании участников после утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год (протокол №1 от 16.04.2019 года) принято решение о погашении убытка Банка в сумме 167 263,25 тыс. руб. за счет:

- резервного фонда в сумме 50 558,17 тыс. руб.;
- нераспределенной прибыли в сумме 116 705,08 тыс. руб.

Дивиденды участникам Банка по итогам деятельности за 2017 и 2018 года из-за полученного отрицательного финансового результата не выплачивались.



### **3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка**

#### **3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий и иные положения учетной политики, необходимые для понимания промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Принципы, методы учета операций и оценки отдельных статей баланса закреплены в учетной политике Банка, составленной в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации №402-ФЗ от 06.12.2011 года «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 года №579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение Банка России №579-П) и другими нормативными актами.

Доходы и расходы в бухгалтерском учете признаются в соответствии с принципами признания, закрепленными в Положении Банка России от 22.12.2014 года №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода в кредитных организациях», отражаются по методу начисления, то есть по факту совершения операций, а не по факту получения или уплаты денежных средств.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, работа принята заказчиком, услуга оказана.

Не признаются доходами Банка поступления:

- от учредителей, участников, собственников Банка в виде вкладов, взносов, денежных средств и иного имущества в счет формирования уставного фонда, безвозмездного финансирования, вкладов в имущество общества с ограниченной ответственностью;
- от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги;
- от контрагентов полученные и (или) взысканные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц;
- в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных долей и их балансовой стоимостью.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных выше, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход.

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

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

- имеют материально-вещественную форму;
- предназначены для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев;

- не предполагают последующей перепродажи Банком;
  - соответствуют одновременно следующим условиям:
1. объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
  2. первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, признается объект стоимостью 100 000 рублей без учета налога на добавленную стоимость.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств.

Для последующей оценки основных средств Банк применяет к группе однородных основных средств одну из двух моделей учета:

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

Модель учета по переоцененной стоимости применяется к следующим группам однородных основных средств:

- здания и сооружения;
- земля.

Модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения применяется к остальным основным средствам.

При модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения после признания объекта основных средств в качестве актива, он учитывается по своей первоначальной стоимости за вычетом сумм накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

При модели учета по переоцененной стоимости объект основных средств, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, после признания учитывается по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения.

Начисление амортизации основных средств производится линейным способом.

Периодичность проведения переоценки основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, не реже одного раза в 5 лет.

Объекты основных средств, учитываемые по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости с учетом рекомендаций Банка России.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);

- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Все нематериальные активы учитываются в Банке по модели: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация нематериальных активов производится линейным способом.

В первоначальную стоимость нематериальных активов не включается налог на добавленную стоимость.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости с учетом рекомендаций Банка России.

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

Объектами недвижимости ВНОД являются:

- здания и земельные участки, предназначение которых не определено;
- здания, предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здания, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здания, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- земельные участки, предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды;
- земельные участки, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды.

Бухгалтерский учет недвижимости ВНОД в Банке после ее первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости и применяется последовательно ко всей недвижимости ВНОД вплоть до его выбытия или перевода из состава недвижимости ВНОД.

Оценка по справедливой стоимости ВНОД проводится на конец отчетного года по состоянию на 1 января.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи – это объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости ВНОД, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося



использования, при одновременном выполнении следующих условий:

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

В качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи не признаются:

- недвижимость ВНОД, учитываемая по справедливой стоимости;
- предметы труда, полученные по договорам отступного, залога назначение которых не определено.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются и учитываются с учетом налога на добавленную стоимость.

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного периода по состоянию на 1 января.

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

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

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания с учетом налога на добавленную стоимость.

После признания данных активов, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором данные активы были признаны, производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости на дату признания;
- по справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Предметы труда, средства труда полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке также на конец отчетного года по состоянию на 1 января.

Запасы – это активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Запасами признаются объекты, не отвечающие критериям признания объектов основных средств. Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности,

находящиеся Банка на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и тому подобное.

Запасы принимаются к учету по фактической стоимости приобретения, включая все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования без учета налога на добавленную стоимость.

Стоимость приобретения запасов относится на счета расходов Банка по факту передачи запасов в эксплуатацию.

Финансовые активы и финансовые обязательства при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Банк применяет иерархию справедливой стоимости, которая делит исходные данные для методов оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, на три уровня.

*Первый уровень оценки справедливой стоимости.* Надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. То есть, активный рынок – тот, на котором постоянно присутствуют продавцы и покупатели, происходит значительное количество сделок, а покупатели являются независимыми друг от друга лицами, желающими совершить сделку.

Активный рынок должен удовлетворять следующим критериям:

- объекты сделок на рынке являются однородными;
- заинтересованные покупатели и продавцы могут быть найдены друг другом в любое время и не являются зависимыми друг от друга сторонами;
- сделки носят реальный и регулярный характер;
- информация о рыночной цене общедоступна, то есть подлежит раскрытию в соответствии с российским и зарубежным законодательством, или доступ к ней не требует наличия у пользователя специальных прав, или ее легко можно на бирже, от брокера, дилера, информационного агентства.

*Второй уровень оценки справедливой стоимости.* В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке Банк использует котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные.

*Третий уровень оценки справедливой стоимости.* В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости Банк использует ненаблюдаемые исходные данные с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости.

Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

Финансовые активы после первоначального признания отражаются в бухгалтерском учете:

- по амортизированной стоимости;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, установленных пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО (IFRS) 9).

Финансовые активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес - модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков;

- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес - модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Долевые инструменты при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без права последующей отмены такого решения.

Обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств после первоначального признания классифицируются для целей бухгалтерского учета в соответствии с пунктом 4.2.1 МСФО (IFRS) 9 как финансовые обязательства.

При изменении бизнес - модели, используемой Банком для управления финансовыми активами, Банк изменяет классификацию соответствующих финансовых активов. Реклассификация осуществляется перспективно с даты реклассификации, при этом не пересчитываются ранее признанные прибыли, убытки или проценты.

Финансовые обязательства Банк классифицирует как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением случаев, установленных пунктом 4.2.1 МСФО (IFRS) 9.

Банк не реклассифицирует финансовые обязательства.

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

Дебиторская и кредиторская задолженности, возникающие в иностранной валюте, учитываются в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату возникновения задолженности и в дальнейшем не переоцениваются.

### **3.2 Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода**

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

#### **Резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки**

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

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 года №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России №590-П).

Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 года №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение Банка России №611-П).



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

### **Недвижимость ВНОД**

Банк ежегодно по состоянию на 1 января оценивает недвижимость ВНОД по справедливой стоимости.

При определении справедливой стоимости недвижимости ВНОД Банк использует один из следующих способов:

- оценка силами Банка;
- непрофессиональная оценка (риэлтерские компании и так далее);
- профессиональная оценка независимым оценщиком;
- другая оценка, удовлетворяющая требованиям законодательства Российской Федерации.

### **Долгосрочные активы, предназначенные для продажи; средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено**

После признания данных активов, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором данные активы были признаны, производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости на дату признания;
- по справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

При определении справедливой стоимости Банк использует один из следующих способов:

- оценка силами Банка;
- непрофессиональная оценка (риэлтерские компании и так далее);
- профессиональная оценка независимым оценщиком;
- другая оценка, удовлетворяющая требованиям законодательства Российской Федерации.

Кроме того, данные активы подлежат такой оценке также на конец отчетного года по состоянию на 1 января.

### **Основные средства**

К группам однородных основных средств, таким как недвижимое имущество и земля Банк применяет модель учета по переоцененной стоимости.

При определении их справедливой стоимости Банк использует один из следующих способов:

- оценка силами Банка, в том числе сотрудниками отдела по работе с залогами;
- непрофессиональная оценка (риэлтерские компании и так далее);
- профессиональная оценка независимым оценщиком;
- другая оценка, удовлетворяющая требованиям законодательства Российской Федерации.

Периодичность проведения переоценки недвижимого имущества и земли не реже одного раза в 5 лет.

### **Отложенный налоговый актив**

При определении суммы отложенного налогового актива, которую можно признать в отчетности, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

### **3.3 Информация об изменениях в учетной политике в отчетный период, в том числе информация о прекращении Банком применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности»**

В учетную политику Банка на 2019 год внесены изменения, связанные с вступлением в силу Положения Банка России от 02.10.2017 года №604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операциям по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее – Положение Банка России №604-П), Положения Банка России от 02.10.2017 года №605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее - Положение Банка России №605-П), Положения Банка России от 02.10.2017 года №606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее - Положение Банка России №606-П), Указания Банка России от 02.10.2017 года №4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 года №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Указания Банка России от 09.07.2018 года №4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 года №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Указания Банка России от 15.02.2018 года №4722-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 года №579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Указания Банка России от 02.10.2017 года №4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 года №579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Указания Банка России от 16.11.2017 года №4611-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 04.07.2011 года №372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

Эффект от применения вышеуказанных документов с 01.01.2019 года при ретроспективном пересчете уменьшил нераспределенную прибыль Банка на 21 254 тыс. руб., в том числе от применения в правилах бухгалтерского учета МСФО (IFRS) 9 уменьшил на 22 429 тыс. руб., от применения прочих изменений правил бухгалтерского учета увеличил на 1 175 тыс. руб.

Банк, руководствуясь принципом «непрерывность деятельности», не планирует прекращать деятельность в обозримом будущем и у Банка отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

### **3.4 Информация о характере и величине существенных ошибок предыдущих периодов**

Бухгалтерский учет в Банке за первый квартал 2019 года велся в полном соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете, правилами, установленными Положением Банка России №579-П, учетной политикой Банка и другими нормативными документами.

При подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период существенных ошибок, допущенных в предшествующие отчетные периоды, не выявлено.

### **3.5 Сопоставимость данных отчетных форм**

В связи с вступлением в силу Положения Банка России №606-П ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и ценные бумаги, удерживаемые до погашения, учитываемые в одноименных статьях формы 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма) на начало отчетного периода, были реклассифицированы с 01.01.2019 года в статью «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

Статья «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизируемой стоимости» по состоянию на отчетную дату сопоставима со статьей «Чистая ссудная задолженность» на начало отчетного периода.

Данные в графе «Данные за предыдущий отчетный год» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма) Банк реклассифицировал следующим образом:

- из статьи «Прочие активы» в статью «Чистая ссудная задолженность» отнесены начисленные проценты с учетом резервов на возможные потери в сумме 24 414 тыс. руб.;
- из статьи «Прочие обязательства» в статью «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» отнесены начисленные проценты в сумме 19 954 тыс. руб.

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

За отчетный период валюта бухгалтерского баланса (публикуемая форма) формы 0409806 уменьшилась на 4,42% (или на 251 263 тыс. руб. в абсолютном выражении) по отношению к сопоставимому показателю на начало отчетного периода.

Динамика основных статей бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по отношению к аналогичным показателям на начало отчетного года приводится ниже.

Доля средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, занимающих в целом 80,69% в структуре пассивов бухгалтерского баланса (публикуемая форма) уменьшилась на 0,85%. Абсолютная величина портфеля пассивов данной категории составила 4 382 760 тыс. руб., что на 5,42% или на 251 181 тыс. руб. ниже аналогичного показателя на начало года.

Доля вкладов физических лиц и индивидуальных предпринимателей, занимающих 75,31% в структуре пассивов бухгалтерского баланса (публикуемая форма) увеличилась на 0,53%. Абсолютная величина портфеля вкладов физических лиц и индивидуальных предпринимателей составила 4 090 519 тыс. руб., что на 3,75% или на 159 336 тыс. руб. ниже аналогичного показателя на начало года.

Доля чистой ссудной задолженности, занимающей 62,75% в структуре активов бухгалтерского баланса (публикуемая форма) увеличилась на 1,75%. Абсолютная величина портфеля активов данной категории составила 3 408 128 тыс. руб., что на 1,68% или на 58 063 тыс. руб. ниже аналогичного показателя на начало отчетного года.

Изменение структуры статьи «Чистая ссудная задолженность» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по отношению к сопоставимым показателям по состоянию на 01.01.2019 в разрезе наиболее существенных статей представлено следующим образом:

- портфель кредитов, предоставленных юридическим лицам, занимающих 25,89% в структуре чистой ссудной задолженности бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01.04.2019 года увеличился на 8,9% по отношению к аналогичному показателю на начало отчетного года, составив в абсолютном выражении 888 342 тыс. руб.;
- портфель ипотечных кредитов, занимающих 57,36% в структуре чистой ссудной задолженности бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01.04.2019 года уменьшился на 0,22% по отношению к аналогичному показателю на начало отчетного года, составив в абсолютном выражении 1 954 765 тыс. руб.;
- портфель потребительских кредитов, занимающих 13,8% в структуре чистой ссудной задолженности бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01.04.2019 года увеличился на 6,02% по отношению к аналогичному показателю на начало отчетного года, составив в абсолютном выражении 470 473 тыс. руб.

##### **4.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов**

Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов по состоянию на отчетную дату и на 01.01.2019 года представлена в таблице ниже.



	01.04.2019	01.01.2019
Денежные средства	212 111	281 624
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	218 083	244 066
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	51 400	88 093
Резерв на возможные потери	(290)	(949)
Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	78	-
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>481 382</b>	<b>612 834</b>

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

Обязательные резервы по состоянию на 01.04.2019 года составляют 34 580 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2019 года – 36 515 тыс. руб.

#### 4.2 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизируемой стоимости

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости представлена в таблице ниже.

	01.04.2019	01.01.2019
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	1 266 794	1 189 408
Кредиты, предоставленные физическим лицам всего, в том числе:	2 517 945	2 499 068
ипотечные кредиты и ссуды на покупку жилья	1 992 553	1 996 188
потребительские кредиты	525 392	502 880
Депозиты в Банке России	-	150 000
Межбанковские кредиты	96 905	23 208
Требования по договорам цессии и купли-продажи с отсрочкой	12 565	57 217
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>3 894 209</b>	<b>3 918 901</b>
Начисленные проценты по финансовым активам	35 769	24 414
Корректировка, уменьшающая стоимость размещенных средств	(74 264)	-
Резерв на возможные потери	(486 111)	(477 124)
Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	38 525	-
<b>Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>3 408 128</b>	<b>3 466 191</b>

Ссудная задолженность по видам экономической деятельности представлена в таблице ниже.

	01.04.2019		01.01.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица (ипотечные кредиты и ссуды на покупку жилья)	1 992 553	51,17	1 996 188	50,94
Строительство	224 754	5,77	247 236	6,31
Торговля	381 836	9,80	330 049	8,42
Промышленность	240 988	6,19	330 250	8,43
Физические лица (потребительские кредиты)	527 273	13,54	504 909	12,88
Финансы и прочие виды деятельности	129 175	3,32	47 082	1,20
Транспорт и связь	153 337	3,94	146 635	3,74
Кредитные организации	96 905	2,49	23 208	0,59
Депозиты в Банке России	-	-	150 000	3,83
Услуги	39 374	1,01	37 689	0,96
Сельское хозяйство	108 014	2,77	105 655	2,70
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>3 894 209</b>	<b>100</b>	<b>3 918 901</b>	<b>100</b>

#### 4.3 Информация об объеме и структуре финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 01.04.2019 год и на начало отчетного периода представлены в таблице ниже.

	01.04.2019	01.01.2019
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>		
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
Облигации федерального займа	560 486	-
Муниципальные облигации	6 027	-
Облигации кредитных организаций	151 188	-
Корпоративные облигации	371 104	-
Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг	(412)	-
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>1 088 393</b>	-
<b>Долевые ценные бумаги</b>		-
Корпоративные акции	1 218	-
<b>Итого долевых ценных бумаг</b>	<b>1 218</b>	-
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>1 089 611</b>	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	151
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	577 061
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	569 168

Облигации кредитных организаций, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации по состоянию на 01.04.2019 года имеют сроки погашения с апреля 2022 года по сентябрь 2023 года, купонный доход – от 6,6% до 7,25%.

Еврооблигации кредитных организаций, выпущенные для обращения на международном рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и евро. Еврооблигации по состоянию на 01.04.2019 года имеют сроки погашения с июня 2019 года по ноябрь 2019 года, купонный доход – от 3,35% до 5,18%.

Муниципальные облигации представлены процентными облигациями с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными субъектом Российской Федерации, свободно обращающимися на российском рынке. Облигации по состоянию на 01.04.2019 года имеют срок погашения июнь 2019 года, купонный доход – 8,5%.

Облигации юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации по состоянию на 01.04.2019 года имеют сроки погашения с апреля 2019 года по март 2025 года, купонный доход – от 7% до 10,6%.

Облигации федерального займа являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации по состоянию на 01.04.2019 имеют сроки погашения с января 2020 года по ноябрь 2022 года, купонный доход – от 7,51% до 8,24%.

Акции, юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, представлены бездокументарными именными обыкновенными акциями с номиналом в валюте Российской Федерации.

По состоянию на 01.04.2019 и на 01.01.2019 отсутствовали активы, переданные без прекращения признания, а также долговые обязательства, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам.

#### 4.4 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации

Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации представлены в таблице ниже.

	Страна регистрации	01.04.2019	01.01.2019
АО «Система «Город»	Россия	17 646	17 646
АО «ОРЭК»	Россия	17 600	17 600
<b>Итого инвестиций в дочерние компании</b>		<b>35 246</b>	<b>35 246</b>
Резерв на возможные потери		-	-
<b>Итого инвестиций в дочерние компании за вычетом резерва на возможные потери</b>		<b>35 246</b>	<b>35 246</b>

По состоянию на 01.04.2019 года и на 01.01.2019 года доля Банка в уставном капитале АО «Система «Город» составляла 51%.

По состоянию на 01.04.2019 года и на 01.01.2019 года доля Банка в уставном капитале АО «ОРЭК» составляла 100%.

Участие в уставных капиталах дочерних организаций отражается в бухгалтерском учете Банка в сумме фактически вложенных средств без проведения последующей переоценки.

#### 4.5 Информация об основных средствах, нематериальных активах, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и запасах

Информация об основных средствах, нематериальных активах, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и запасах по состоянию на отчетную дату и 01.01.2019 год представлена в таблице ниже.

	Недвижимые основные средства	Прочие основные средства	Недвижи- мость, вре- менно неис- пользуемая в основной дея- тельности	Земля, вре- менно неис- пользуемая в основной дея- тельности	Вложения в строитель- ство (со- оружение) основных средств	Нематери- альные активы	Запасы	Итого
<b>Итого на 01.01.2018</b>	<b>26 206</b>	<b>32 706</b>	<b>139 469</b>	<b>72 128</b>	<b>-</b>	<b>3 410</b>	<b>363</b>	<b>274 282</b>
<b>Увеличение стоимости всего, в том числе за счет:</b>	<b>34 934</b>	<b>18 100</b>	<b>16 495</b>	<b>1 722</b>	<b>935</b>	<b>2 600</b>	<b>14 915</b>	<b>89 701</b>
приобретения	-	18 100	16 495	1 223	935	2 600	14 915	54 268
переоценки	34 934	-	-	499	-	-	-	35 433
реклассификации	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Уменьшение стоимости всего, в том числе за счет:</b>	<b>(26 459)</b>	<b>(16 263)</b>	<b>(28 953)</b>	<b>(1 223)</b>	<b>-</b>	<b>(1 056)</b>	<b>(14 865)</b>	<b>(88 819)</b>
амортизационных отчислений	(454)	(11 149)	-	-	-	(1 056)	-	(12 659)
реализации	(10 609)	(3 254)	(24 616)	(1 223)	-	-	-	(39 702)
списания	(712)	(1 860)	-	-	-	-	(14 865)	(17 437)
реклассификации	-	-	-	-	-	-	-	-
переоценки/резерва	(14 684)	-	(4 337)	-	-	-	-	(19 021)
<b>Итого на 01.01.2019</b>	<b>34 681</b>	<b>34 543</b>	<b>127 011</b>	<b>72 627</b>	<b>935</b>	<b>4 954</b>	<b>413</b>	<b>275 164</b>
<b>Увеличение стоимости всего, в том числе за счет:</b>	<b>-</b>	<b>1 028</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>404</b>	<b>1 581</b>	<b>3 013</b>
приобретения	-	1 028	-	-	-	404	1 581	3 013
переоценки	-	-	-	-	-	-	-	-
реклассификации	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Уменьшение стоимости всего, в том числе за счет:</b>	<b>(121)</b>	<b>2 310</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(935)</b>	<b>(288)</b>	<b>(1 602)</b>	<b>(5 256)</b>
амортизационных отчислений	(121)	(2 310)	-	-	-	(288)	-	(2 719)
реализации	-	-	-	-	-	-	-	-
списания	-	-	-	-	(935)	-	(1 602)	(2 537)
реклассификации	-	-	-	-	-	-	-	-
переоценки/резерва	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого на 01.04.2019</b>	<b>34 560</b>	<b>33 261</b>	<b>127 011</b>	<b>72 627</b>	<b>-</b>	<b>5 070</b>	<b>392</b>	<b>272 921</b>



По состоянию на 01.04.2019 и на 01.01.2019 года у Банка краткосрочных договорных обязательств по приобретению основных средств не имелось.

Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств по состоянию на 01.04.2019 года, а также по состоянию на 01.01.2019 года у Банка отсутствовали.

По состоянию на 01.04.2019 и по состоянию на 01.01.2019 у Банка отсутствовали ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости ВНОД. В залог, в качестве обеспечения обязательств, основные средства и объекты недвижимости ВНОД не передавались.

По состоянию на 01.01.2019 года была произведена переоценка объектов недвижимости ВНОД и земли ВНОД, учитываемых на балансе Банка по справедливой стоимости, а также переоценка основных средств по группам недвижимое имущество и земля. Переоценка проводилась специалистами отдела по работе с залогами, независимые оценщики не привлекались.

В соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 года №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» и с учетом рекомендаций, указанных в письме Банка России от 30.12.2013 года №265-Т «О Методических рекомендациях «О тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение» объекты основных средств (кроме недвижимости и земли), нематериальных активов по состоянию на 01.01.2019 года были проверены на обесценение. В результате проверки признаки возможного обесценения не выявлены, убытки от обесценения Банк не отражал.

#### 4.6 Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи

Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи, представлена в таблице ниже.

	01.04.2019	01.01.2019
<b>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>		
Жилые помещения	20 636	20 636
Земля	650	650
Резерв на возможные потери	-	-
<b>Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи</b>	<b>21 286</b>	<b>21 286</b>

#### 4.7 Информация об операциях аренды

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

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

Так, за первый квартал 2019 года арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу признанная в качестве расхода составила 9 882 тыс. руб. (за первый квартал 2018 года – 9 996 тыс. руб.).

За первый квартал 2019 года в доходах Банка от сдачи в аренду имущества признано 2 337 тыс. руб. (за первый квартал 2018 года – 3 023 тыс. руб.).

В отчетном периоде у Банка был один договор финансовой аренды (лизинга), где Банк является арендатором. Расходы Банка по нему по состоянию на 01.04.2019 года составили 228 тыс. руб. (за первый квартал 2018 года расходы по финансовой аренде – 284 тыс. руб.).

Договоров финансовой аренды (лизинга), где Банк является арендодателем, в отчетном периоде и в аналогичном периоде прошлого года у Банка не было.

#### 4.8 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов представлена в таблице ниже.

	01.04.2019				01.01.2019			
	Рубли	Доллары	Евро	Итого	Рубли	Доллары	Евро	Итого
<b>Краткосрочные финансовые активы</b>	<b>43 507</b>	<b>(33)</b>	<b>-</b>	<b>43 474</b>	<b>43 467</b>	<b>1 307</b>	<b>-</b>	<b>44 774</b>
Дебиторская задолженность по финансовым активам, в том числе по уплате комиссионного вознаграждения за расчетно-кассовое обслуживание	52 269	-	-	<b>52 269</b>	54 526	1 080	-	<b>55 606</b>
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	1 802	(54)	-	<b>1 748</b>	506	205	-	<b>711</b>
Прочие финансовые активы	992	21	-	<b>1 013</b>	632	22	-	<b>654</b>
Резерв на возможные потери	(11 785)	-	-	<b>(11 785)</b>	(12 197)	-	-	<b>(12 197)</b>
Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	229	-	-	<b>229</b>	-	-	-	<b>-</b>
<b>Долгосрочные финансовые активы</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>43 507</b>	<b>(33)</b>	<b>-</b>	<b>43 474</b>	<b>43 467</b>	<b>1 307</b>	<b>-</b>	<b>44 774</b>
<b>Краткосрочные нефинансовые активы</b>	<b>4 917</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 917</b>	<b>3 876</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 876</b>
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	11 606	-	-	<b>11 606</b>	6 501	-	-	<b>6 501</b>
Резерв на возможные потери	(6 933)	-	-	<b>(6 933)</b>	(2 625)	-	-	<b>(2 625)</b>
Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	244	-	-	<b>244</b>	-	-	-	<b>-</b>
<b>Долгосрочные нефинансовые активы</b>	<b>23 204</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>23 204</b>	<b>23 746</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>23 746</b>
Средства и предметы труда	23 204	-	-	<b>23 204</b>	23 204	-	-	<b>23 204</b>
Расходы будущих периодов	-	-	-	<b>-</b>	542	-	-	<b>542</b>
Резервы на возможные потери	-	-	-	<b>-</b>	-	-	-	<b>-</b>
Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	<b>-</b>	-	-	-	<b>-</b>
<b>Итого нефинансовые активы</b>	<b>28 121</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>28 121</b>	<b>27 622</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27 622</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>71 628</b>	<b>(33)</b>	<b>-</b>	<b>71 595</b>	<b>71 089</b>	<b>1 307</b>	<b>-</b>	<b>72 396</b>

Доля прочих активов в структуре активов Банка на 01.04.2019 составляет 1,32% (на 01.01.2019 – 1,27%).

Большая часть прочих активов на отчетную дату – 71 628 тыс. руб. сформирована в рублях (на 01.01.2019 – 71 089 тыс. руб.).

Основная доля в составе прочих активов представлена дебиторской задолженностью по получению комиссионного вознаграждения за расчетно-кассовое обслуживание, средствами и предметами труда.

#### 4.9 Информация о кредитах, депозитах и прочих средствах Банка России

По состоянию на 01.04.2019 и на 01.01.2019 у Банка не было кредитов, депозитов и прочих средств Банка России.

#### 4.10 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

По состоянию на 01.04.2019 и на 01.01.2019 у Банка отсутствовали средства на счетах кредитных организаций.

#### 4.11 Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.04.2019	01.01.2019
<b>Юридические лица, в том числе индивидуальные предприниматели</b>		
- текущие/расчетные счета	302 160	368 595
- срочные депозиты, в том числе	15 924	17 345
<b>Итого средств юридических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</b>	<b>318 084</b>	<b>385 940</b>
<b>Физические лица</b>		
- текущие счета/счета до востребования	411 245	400 661
- срочные вклады	3 649 594	3 827 386
<b>Итого средств физических лиц</b>	<b>4 060 839</b>	<b>4 228 047</b>
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>4 378 923</b>	<b>4 613 987</b>
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	15 892	19 954
Корректировка, уменьшающая стоимость привлеченных средств	(11 429)	-
<b>Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>4 383 386</b>	<b>4 633 941</b>

Наибольший удельный вес в структуре остатков средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, приходится на срочные вклады физических лиц, по состоянию на 01.04.2019 – 83,34% (на 01.01.2019 – 82,95%).

Остатки средств на счетах физических лиц и индивидуальных предпринимателей, отраженные по строке 16.1 бухгалтерского баланса (публикуемая форма) формы 0409806 по состоянию на отчетную дату и на 01.01.2019 года соответствуют суммам, отраженным в отчетности по форме 0409345 «Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств физических лиц, размещенных во вклады», что в абсолютном выражении составляет 4 090 519 тыс. руб. на 01.04.2019 года и 4 249 855 тыс. руб. на 01.01.2019 года.

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

Ниже приведено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по отраслям экономики:

	01.04.2019	01.01.2019
Физические лица	4 060 839	4 228 047
Транспорт и связь	92 950	100 128
Финансовая деятельность	1 741	1 947
Строительство	13 945	91 802
Прочие отрасли	190 705	172 015
Промышленность	6 764	10 165
Услуги	3 550	5 103
Торговля	560	2 362
Сельское хозяйство	7 869	2 418
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>4 378 923</b>	<b>4 613 987</b>

#### 4.12 Информация о финансовых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 01.04.2019 и на 01.01.2019 у Банка отсутствовали финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.



#### 4.13 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

По состоянию на 01.04.2019 и на 01.01.2019 у Банка не было выпущенных долговых обязательств.

#### 4.14 Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих обязательств представлена в таблице ниже.

	01.04.2019	01.01.2019
Обязательства перед компаниями-поставщиками услуг по переводу денежных средств, собранных у населения	44 311	41 157
Расчеты по оплате труда и другие выплаты	12 258	7 149
Расчеты по налогам и сборам	9 110	8 265
Обязательства по зачислению заработной платы сотрудникам бюджетной сферы	-	-
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими кредиторами	582	1 492
Прочие финансовые обязательства	8 974	-
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>75 235</b>	<b>58 063</b>
Прочие нефинансовые обязательства	850	400
<b>Итого нефинансовые обязательства</b>	<b>850</b>	<b>400</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>76 085</b>	<b>58 463</b>

Доля прочих обязательств в структуре пассивов Банка на 01.04.2019 составляет 1,4% (на 01.01.2019 – 1,03%).

Наибольший удельный вес в структуре прочих обязательств приходится на обязательства перед компаниями-поставщиками услуг по переводу денежных средств, собранных у населения, по состоянию на 01.04.2019 – 58,24% (на 01.01.2019 – 70,40%).

#### 4.15 Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах по состоянию на 01.04.2019 года и на начало отчетного периода представлена в таблице ниже.

	01.01.2019	Чистое создание (+)/восстановление резерва (-)	01.04.2019
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	5 426	(654)	4 772
со сроком более 1 года	4 920	(592)	4 328
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	232	353	585
со сроком более 1 года	226	133	359
Прочие инструменты, в том числе:	-	760	760
со сроком более 1 года	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	672	2 693	3 365
портфель неиспользованных кредитных линий	718	2 647	3 365
Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(2 410)	(2 410)
<b>Итого</b>	<b>6 330</b>	<b>742</b>	<b>7 072</b>

#### 4.16 Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

Номинальная стоимость объявленного и полностью оплаченного уставного капитала Банка по состоянию на 01.04.2019 и на 01.01.2019 составляла 662 842,7 тыс. руб.

Права участников при голосовании определяются их долей в уставном капитале. При выходе из состава участников каждый участник имеет право на долю в чистых активах Банка, приходящихся на участников Банка. Расчет указанных долей производится на основании бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

По состоянию на 01.04.2019 и на 01.01.2019 Банк не имел обязательств по выплате действительной стоимости участникам, подавшим заявление о выходе из Банка.

## 5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

По результатам деятельности за первый квартал 2019 года Банком получена прибыль в размере 1 146 тыс. руб.

По итогам деятельности Банка за отчетный период, равно как и в предыдущем отчетном периоде, наблюдалось сохранение структуры доходов.

Наибольший удельный вес приходится на процентные доходы, которые в абсолютном выражении составляют 112 485 тыс. руб.:

- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями (78,21% в структуре процентных доходов);
- от вложений в ценные бумаги (17,05% в структуре процентных доходов);
- от размещения средств в кредитных организациях (4,74% в структуре процентных доходов).

Второй по значимости статьей в структуре банковских доходов являются комиссионные доходы, которые в абсолютном выражении составляют 53 552 тыс. руб.

В структуре расходов одной из наиболее крупных статей является статья «Процентные расходы», которая в абсолютном выражении составляет 56 592 тыс. руб.

Структура процентных расходов представлена следующим образом:

- процентные расходы, уплаченные по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями (97,89% в структуре процентных расходов);
- процентные расходы, уплаченные по привлеченным средствам кредитных организаций (2,11% в структуре процентных расходов).

Существенная доля в структуре расходов, приходится на статью «Операционные расходы» (в абсолютном выражении она составляет 75 844 тыс. руб.), что связано с особенностями бизнеса, высоким уровнем трудозатрат, необходимостью выполнения требований Банка России.

### 5.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов, признанных в составе прибыли (убытка) в отчетном периоде

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов, признанных в составе прибыли (убытка), за первый квартал 2019 года приведена в таблице ниже.

Направления деятельности	Созданные резервы на 01.01.2019	Чистое создание (+) / восстановление резерва (-) за счет		Списания	Созданные резервы на 01.04.2019
		за счет прибыли/убытков	нераспределенной прибыли/убытков		
Кредитование кредитных организаций	413	(28)	-	-	385
Корреспондентские счета в кредитных организациях	956	(663)	-	-	293
Кредитование корпоративных клиентов и физических лиц	476 711	21 027	2 166	(12 483)	487 421
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1 206	1	219	1 426
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
Прочие активы	18 662	(968)	2 925	(1 189)	19 430
Внебалансовые обязательства	6 330	742	-	-	7 072
Оценочные обязательства не кредитного характера	-	331	-	-	331
Резервы по долгосрочным активам для продажи, средствам и предметам труда	-	-	-	-	-
Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(1 205)	(43 126)	2 641	(41 690)
<b>Итого</b>	<b>503 072</b>	<b>20 442</b>	<b>(38 034)</b>	<b>(10 812)</b>	<b>474 668</b>

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов, признанных в составе прибыли (убытка), за первый квартал 2018 года приведена в таблице ниже:

Направления деятельности	Созданные резервы на 01.01.2018	Чистое создание (+) / восстановление (-) резерва	Списания	Созданные резервы на 01.04.2018
Кредитование кредитных организаций	35 330	11	-	35 341
Корреспондентские счета в кредитных организациях	2 195	(1 506)	-	689
Кредитование корпоративных клиентов и физических лиц	300 369	(5 433)	-	294 936
Вложения в сторонние векселя	47 196	-	-	47 196
Вложения в долговые обязательства	27 904	-	-	27 904
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	176	-	-	176
Прочие активы	22 309	915	-	23 224
Внебалансовые обязательства	3 869	(168)	-	3 701
Оценочные обязательства не кредитного характера	-	-	-	-
Резервы по долгосрочным активам для продажи, средствам и предметам труда	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>439 348</b>	<b>(6 181)</b>	<b>-</b>	<b>433 167</b>

## 5.2 Информация об убытках и суммах восстановления убытков от обесценения по активам, признанных в отчетном периоде в составе прочего совокупного дохода

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по активам, признанных в отчетном периоде в составе прочего совокупного дохода представлена в таблице ниже.

	01.01.2019	Прочий совокупный доход (+)/убыток (-)	01.04.2019
Положительная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	586	713	1 299
Отрицательная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18 192	(848)	19 040
Фонд переоценки основных средств	20 682	-	20 682
Резервы на возможные потери	-	1 427	1 427
Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(204)	204
<b>Итого прочий совокупный доход (+)/убыток (-) за первый квартал 2019 года</b>		<b>1 088</b>	

За аналогичный период прошлого года:

	01.01.2018	Прочий совокупный доход (+)/убыток (-)	01.04.2018
Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	8 418	(139)	8 279
Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	9 523	1 686	7 837
Фонд переоценки основных средств	622	(190)	432
Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	931	-	931
<b>Итого прочий совокупный доход (+)/убыток (-) за первый квартал 2018 года</b>		<b>1 357</b>	



### 5.3 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	01.04.2019	01.04.2018	Изменение
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	23 496	33 840	(10 344)
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(23 794)	(33 886)	10 092
<b>Итого финансовый результат</b>	<b>(298)</b>	<b>(46)</b>	

### 5.4 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прочего совокупного дохода и классифицированной как отдельный компонент собственного капитала

По состоянию на 01.04.2019 года и на 01.01.2019 года у Банка не было курсовых разниц, признанных в составе прочего совокупного дохода и классифицированных как отдельный компонент собственного капитала.

### 5.5 Информация об основных компонентах расхода по налогу, информация, связанная с изменением ставок по налогу, введением новых налогов

Расходы по налогу на прибыль по состоянию на 01.04.2019 года и на 01.01.2019 года включают следующие компоненты:

	01.04.2019	01.04.2018
Налог на прибыль - 20%	-	-
Налог на доходы по государственным ценным бумагам - 15%	(1 894)	(2 249)
<b>Итого налог на прибыль</b>	<b>(1 894)</b>	<b>(2 249)</b>
<b>Отложенный налог на прибыль</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Возмещение (расход) по налогам</b>	<b>(1 894)</b>	<b>(2 249)</b>

Информация об иных налогах и сборах, относимых на расходы, представлена в таблице ниже.

	01.04.2019	01.04.2018
Налог на добавленную стоимость, уплаченный за товары, работы и услуги	(170)	(415)
Налог на имущество	(267)	(228)
Земельный налог	(155)	(305)
Транспортный налог	(2)	(20)
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	-	-
Расходы по уплате госпошлины	(57)	(155)
Налог на дивиденды	-	-
<b>Итого налоги и сборы (кроме налога на прибыль), относимые на расходы</b>	<b>(651)</b>	<b>(1 123)</b>

Налог на прибыль и отложенный налог на прибыль учитывается в статье «Возмещение (расход) по налогам» отчета о финансовых результатах (публикуемая форма). Иные налоги и сборы, относимые на расходы, согласно МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», реклассифицированы Банком в статью «Операционные расходы».

С 01.01.2019 года увеличена ставка по налогу на добавленную стоимость на два процентных пункта с 18% до 20%. По иным налогам в течение первого квартала 2019 года ставки налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

## 5.6 Информация о расходах на выплату вознаграждений работникам, информация о характере расходов на вознаграждение работникам

	01.04.2019	01.04.2018
<b>Расходы на оплату труда всего, в том числе</b>	<b>(29 460)</b>	<b>(30 861)</b>
Расходы на оплату труда, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в том числе	(22 225)	(21 988)
Расходы по выплате краткосрочных выходных пособий	-	-
Материальная помощь и денежные вознаграждения, не связанные с оплатой труда	(68)	(129)
Компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	(7 235)	(8 873)
<b>Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам</b>	<b>(9 015)</b>	<b>(9 490)</b>
<b>Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода</b>	<b>(1 625)</b>	<b>(1 583)</b>

Расходы по выплате вознаграждений работникам учитываются в статье «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах (публикуемая форма).

## 5.7 Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов

В течение отчетного периода и аналогичного периода прошлого года у Банка не было затрат на исследования и разработки, признанные в качестве расходов.

## 5.8 Информация о статьях доходов (расходов), подлежащих отдельному раскрытию

	01.04.2019	01.04.2018
Доход от выбытия (реализации) основных средств	260	3
Доход от выбытия (реализации) имущества, полученного по договорам отступного (залога), в том числе	-	185
Доход от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	58
Доход от выбытия (реализации) прочего имущества	-	1
Расход от выбытия (реализации) основных средств	-	(3 995)
Расход от выбытия (реализации) имущества, полученного по договорам отступного (залога), в том числе	-	(3 797)
Расход от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	-
Расход от выбытия (реализации) прочего имущества	-	(57)
Расходы от списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний	-	-
Расходы по судебным разбирательствам	(18)	-
Доходы (расходы) от прекращенной деятельности	-	-

Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи, раскрыта в пункте 4.6 настоящей пояснительной информации.

## 6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход Банка за первый квартал 2019 года составил 2 234 тыс.руб., в том числе прибыль за отчетный период 1 146 тыс.руб., прочий совокупный доход (изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход) – 1 088 тыс.руб.

За первый квартал 2018 года общий совокупный доход – 1 622 тыс.руб., в том числе прибыль за отчетный период 265 тыс.руб., прочий совокупный доход (изменение фонда переоценки основных средств и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи) – 1 357 тыс.руб.

Отрицательный эффект от ретроспективного применения учетной политики в сумме 21 254 тыс., отраженный по строке «Влияние изменений в учетную политику» формы 0409810, связан с изменением законодательства по бухгалтерскому учету с 01.01.2019 года.

Информация о дивидендах раскрыта в пункте 2.2 настоящей пояснительной информации.

## 7. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

Показатель финансового рычага по Базелю III на 01.04.2019 год равен 17,4%, что на 0,7 процентных пункта выше значения данного показателя на 01.01.2019 года.

Размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом по состоянию на 01.04.2019, равен величине балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, и составляет 5 477 462 тыс. руб.

Увеличение показателя финансового рычага с 16,7% на 01.01.2019 года до 17,4% на 01.04.2019 года обусловлено увеличением значения основного капитала на 2,12%, при этом снижение размера активов составило 3,80%.

## 8. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Результаты сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) формы 0409814 с аналогичными статьями бухгалтерского баланса (публикуемая форма) формы 0409806 в отношении денежных средств и их эквивалентов, представлены в таблице ниже:

Бухгалтерский баланс		Отчет о движении денежных средств			
Наименование статьи	Номер строки	На 01.04.2019	На 01.01.2019	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Денежные средства	1	212 111	281 624	212 111	281 624
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2	252 663	280 581	218 083	244 066
Средства в кредитных организациях	3	51 188	87 144	45 677	69 122

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

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

Все потоки, необходимые для поддержания операционных возможностей регулируются в соответствии с нормативными актами Банка России и ограничены обязательными нормативами.

Помимо этого, потоки, увеличивающие операционные возможности (оттоки по ссудной задолженности и прочим активам, приток по кредитам Центрального Банка), обеспечивают дальнейшее развитие деятельности Банка и рост показателей прибыльности.

В течение первого квартала 2019 года и первого квартала 2018 года кредитные средства использовались в полном объеме.

Все потоки денежных средств Банка осуществлялись на территории Российской Федерации.

## **9. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами**

Банк придает большое значение управлению финансовыми рисками и проводит постоянную работу по построению эффективной системы управления банковскими рисками, направленную на принятие приемлемых рисков, адекватных масштабам бизнеса и портфелю активов и обязательств.

Банк выстраивает систему управления рисками на принципах, соответствующих законодательству Российской Федерации.

Основными видами рисков, которые Банк оценивает и контролирует на постоянной основе, являются: кредитный риск, рыночный риск (в том числе валютный, процентный, фондовый, товарный), риск ликвидности, операционный риск (в том числе правовой), риск концентрации, риск потери деловой репутации, регуляторный риск и стратегический риск.

Система управления рисками в Банке основана на принципах, целях и задачах управления рисками, которые изложены в «Стратегии и порядке управления рисками и капиталом в ОИКБ «Русь» (ООО)», утвержденной советом директоров Банка (далее - Стратегия). В целях реализации основных положений Стратегии в Банке разработаны внутренние нормативные документы, конкретизирующие и определяющие процедуры и правила управления каждым отдельным риском, которые утверждены правлением Банка.

Стратегия управления рисками заключается как в превентивном, так и в последующем воздействии на риски, с использованием всего спектра имеющихся инструментов для снижения риска, как на портфельном уровне, так и на уровне отдельных сделок.

С целью упорядочения процесса управления рисками, Банк разбивает его на следующие этапы:

- идентификация (выявление) рисков, присущих деятельности Банка;
- анализ идентифицированных рисков и их оценка;
- принятие решений о проведении или отказе от проведения операций, подверженных риску, минимизация идентифицированных рисков, формирование резервов на возможные потери;
- ежегодное определение и утверждение советом директоров лимита совокупных потерь, установление пороговых значений по индикаторам отдельных рисков и их оптимизация с учетом оценки результатов деятельности Банка, связанной с принятыми рисками;
- контроль соблюдения установленных процедур управления рисками и ограничений уровня принимаемых рисков;
- мониторинг рисков.

Для реализации механизма управления рисками на каждом из этапов процесса управления рисками, в рамках действующей организационной структуры, Банк определил ответственных должностных лиц, наделенных соответствующими полномочиями по управлению рисками.

Система управления рисками, в зависимости от объема полномочий и ответственности при принятии решений, включает в себя следующие уровни:

- органы управления Банка (совет директоров Банка, председатель правления и правление Банка);
- коллегиальные рабочие органы Банка (кредитный и финансовый комитет Банка);
- служба риск - менеджмента;
- комплаенс - функция (обеспечивает управление регуляторным (комплаенс) риском);
- структурные подразделения и должностные лица Банка, в том числе:
  - управление корпоративных продаж и отдел кредитования физических лиц, занимающиеся выдачей кредитов розничному и корпоративному бизнесу, осуществляют управление кредитным риском в пределах своих полномочий и в соответствии с внутренними документами Банка, определяющими правила и процедуры управления отдельными видами рисков;



- казначейство при размещении денежных средств в ценные бумаги и межбанковские кредиты, при осуществлении валютно-обменных и других неторговых операций, привлечения и размещения валютного межбанковского кредита, осуществляют управление рыночным риском в пределах своих полномочий и в соответствии с внутренними документами Банка, определяющими правила и процедуры управления отдельными видами рисков.

Основными задачами службы риск - менеджмента являются оценка кредитного риска по кредитным продуктам Банка, рыночного риска по финансовым инструментам, а также оценка уровня нефинансовых рисков, разработка методологии оценки рисков, выявление и оценка регуляторных рисков, связанных с деятельностью Банка. Кроме того, задачей службы риск-менеджмента является оценка достаточности капитала на покрытие принятых Банком рисков с учетом соблюдения установленных ориентиров достаточности капитала, проведение комплексного стресс - тестирования деятельности Банка.

## 9.1 Кредитный риск

В качестве основного риска Банк идентифицирует и принимает кредитный риск, а именно риск того, что заемщик/контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Кредитный риск является наиболее существенным в деятельности Банка – это объясняется тем, что основным бизнес - направлением Банка является кредитование корпоративных и розничных клиентов.

В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, требуемые регулируемыми органами, а также ориентируется на международные стандарты банковского дела.

Управление кредитным риском осуществляется на всех этапах кредитного процесса и включает в себя следующие основные элементы:

- идентификация, количественная и качественная оценка риска;
- меры по ограничению и снижению риска (установление лимитов, принятие обеспечения и прочее);
- мониторинг и контроль уровня риска – как на уровне отдельной ссуды, так и на портфельном уровне;
- формирование резервов на возможные потери.

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудной задолженности и прочим активам в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России №590-П, Положением Банка России №611-П и Указанием Банка России от 17.11.2011 года №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее – Указание Банка России №2732-У).

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

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

Методика расчета резерва под обесценение основана на определении уровня кредитного риска по финансовому инструменту и его последующих изменений.

Анализ кредитного риска основан на многих факторах, часть из которых анализируется на уровне соответствующих портфелей или частей портфелей. Для определения оценки вероятности наступления будущих событий дефолта и для ожидаемых будущих денежных потоков Банк оценивает информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозах будущих экономических событий.

Модель ожидаемых кредитных убытков предполагает трехэтапный подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. По финансовым активам, признанным Банком необесцененными (работающие активы с нормальным уровнем риска), ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на срок 12 месяцев. По финансовым активам, по которым Банк выявил увеличение уровня риска (работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска), ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на срок до окончания договора. Кроме того, выделяются кредитно-обесцененные активы, по которым ожидаемые кредитные убытки также рассчитываются на срок до окончания договора.

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

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

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

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

	Балансовая стоимость			Корректировка стоимости			Оценочный резерв			Чистые вложения
	Работающие активы	Активы с существенным изменением риска	Кредитно-обесцененные активы	Работающие активы	Активы с существенным изменением риска	Кредитно-обесцененные активы	Работающие активы	Активы с существенным изменением риска	Кредитно-обесцененные активы	
<b>Финансовые активы, подверженные кредитному риску, в том числе:</b>	<b>3 488 995</b>	<b>187 226</b>	<b>372 333</b>	<b>(10 584)</b>	<b>(63 590)</b>	<b>(484)</b>	<b>36 129</b>	<b>72 074</b>	<b>358 216</b>	<b>3 507 477</b>
кредитование юридических лиц	809 232	158 300	280 158	(430)	(63 423)	-	26 189	64 709	269 372	823 567
потребительское кредитование	473 316	4 904	48 820	(277)	(3)	-	3 481	1 874	47 693	473 712
ипотечное кредитование	1 946 452	20 154	25 100	(7 500)	(164)	(484)	605	4 048	23 308	1 955 597
межбанковское кредитование	87 467	-	-	-	-	-	-	-	-	87 467
прочая задолженность, приравненная к ссудной задолженности	27 890	-	798	(2 377)	-	-	137	-	767	25 407
требования по получению процентных доходов	25 282	3 843	11 617	-	-	-	215	1 437	11 284	27 806
дебиторская задолженность	67 957	25	5 840	-	-	-	5 285	6	5 792	62 739
корреспондентские счета в кредитных организациях	51 399	-	-	-	-	-	217	-	-	51 182
<b>Внебалансовые обязательства</b>	<b>436 664</b>	<b>11 933</b>	<b>57</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 384</b>	<b>2 641</b>	<b>52</b>	<b>441 577</b>
<b>Всего</b>	<b>3 925 659</b>	<b>199 159</b>	<b>372 390</b>	<b>(10 584)</b>	<b>(63 590)</b>	<b>(484)</b>	<b>40 513</b>	<b>74 715</b>	<b>358 268</b>	<b>3 949 054</b>

	Резерв на возможные потери	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Разница между оценочным резервом и резервом на возможные потери
<b>Финансовые активы, подверженные кредитному риску, в том числе:</b>	<b>505 499</b>	<b>466 419</b>	<b>(39 080)</b>
кредитование юридических лиц	383 667	360 270	(23 397)
потребительское кредитование	55 263	53 048	(2 215)
ипотечное кредитование	37 619	27 961	(9 658)
межбанковское кредитование	-	-	-
прочая задолженность, приравненная к ссудной задолженности	3 421	904	(2 517)
требования по получению процентных доходов	14 271	12 936	(1 335)
дебиторская задолженность	10 968	11 083	115
корреспондентские счета в кредитных организациях	290	217	(73)
<b>Внебалансовые обязательства</b>	<b>9 482</b>	<b>7 077</b>	<b>(2 405)</b>
<b>Итого</b>	<b>514 981</b>	<b>473 496</b>	<b>(41 485)</b>

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

	Оцениваемые на индивидуальной основе		Оцениваемые на групповой основе	
	Балансовая стоимость	Оценочный резерв	Балансовая стоимость	Оценочный резерв
<b>Финансовые активы, подверженные кредитному риску, в том числе:</b>	<b>760 257</b>	<b>85 590</b>	<b>3 288 297</b>	<b>380 829</b>
кредитование юридических лиц	592 782	84 320	654 908	275 950
потребительское кредитование	-	-	527 040	53 048
ипотечное кредитование	-	-	1 991 706	27 961
межбанковское кредитование	87 467	-	-	-
прочая задолженность, приравненная к ссудной задолженности	9 438	29	19 250	875
требования по получению процентных доходов	7 549	1 023	33 193	11 913
дебиторская задолженность	11 622	1	62 200	11 082
корреспондентские счета в кредитных организациях	51 399	217	-	-
<b>Внебалансовые обязательства</b>	<b>283 411</b>	<b>3 922</b>	<b>165 243</b>	<b>3 155</b>
<b>Итого</b>	<b>1 043 668</b>	<b>89 512</b>	<b>3 453 540</b>	<b>383 984</b>

Банк использует групповой подход при оценке ожидаемых кредитных убытков, когда не располагает обоснованной и подтверждаемой информацией, которая без чрезмерных затрат или усилий доступна для оценки ожидаемых кредитных потерь за весь срок по отдельному инструменту. Банк группирует финансовые активы, используя такие признаки, как категория актива, цель кредитования, категория заемщика.

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

Банк, управляя кредитным риском, активно работает с обеспечением по кредиту, принимаемого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери. Общей целью определения рыночной и залоговой (справедливой) стоимости и оформления в залог обеспечения является снижение рисков кредитования посредством определения количественных и качественных характеристик предлагаемого в залог имущества, реальной рыночной стоимости предмета залога, залоговой (справедливой) стоимости, возможности его реализации в случае возникновения неисполнения обязательств по кредитным договорам.

Рыночная стоимость залогового имущества определяется путем расчета с использованием трех подходов: сравнительного, доходного и затратного. Залоговая (справедливая) стоимость имущества определяется путем дисконтирования. Основными параметрами обеспечения

являются: ликвидность, сохранность, контролируемость и значимость для бизнеса заемщика/залогодателя в соответствии с Федеральным законом «Об оценочной деятельности» №135-ФЗ от 29.07.1998 года.

В целях обеспечения сохранности и контролируемости залогового имущества, находящегося у Банка в обеспечении, производится мониторинг залоговых активов с утвержденной периодичностью в разрезе следующего имущества:

- объекты недвижимости не реже одного раза в год;
- движимое имущество не реже одного раза в полугодие;
- прочее не реже одного раза в квартал.

Все принятое Банком в минимизацию резервов залоговое имущество по состоянию на отчетную дату относится ко второй категории качества.

По состоянию на 01.04.2019 года балансовая стоимость имущества, взысканного в счет непогашенной (дефолтной) задолженности составляет 225 495 тыс. руб. В отчетном периоде реализации обеспечения не было.

У Банка отсутствует перезаложенное обеспечение и обязательство по его возврату.

## 9.2 Рыночный риск

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

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

Рыночный риск управляется службой риск - менеджмента, казначейством, финансовым и кредитным комитетами Банка.

Оценка рыночного риска торгового портфеля в Банке осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015 года №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России №511-П) в целях в целях соблюдения обязательных нормативов деятельности банков, установленных Инструкцией Банка России №180-И.

Банк выделяет следующие виды рыночных рисков:

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

	01.04.2019	01.01.2019
<b>Для целей расчета норматива Н 1.0:</b>		
Процентный риск	50 269	31 071
Фондовый риск	194	170
Валютный риск	-	-
Товарный риск	-	-
<b>Рыночный риск</b>	<b>630 788</b>	<b>390 513</b>



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

	Балансовая стоимость	Требования по получению процентных доходов	Переоценка	МСФО. Корректировка стоимости	Справедливая стоимость
Вложения в облигации федеральных органов исполнительной власти и облигации Банка России	550 210	14 778	(4 502)	1 267	561 753
Вложения в облигации кредитных организаций - резидентов	145 988	3 916	1 284	(1 571)	149 617
Вложения в облигации прочих резидентов	366 084	13 636	(8 616)	(108)	370 996
Вложения в облигации органов исполнительной власти и субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	6 000	15	12	-	6 027
Долевые ценные бумаги	7 137	-	(5 919)	-	1 218
<b>Итого</b>	<b>1 075 419</b>	<b>32 345</b>	<b>(17 741)</b>	<b>(412)</b>	<b>1 089 611</b>

Все активы, указанные в таблице выше, относятся к I стадии и оцениваются на индивидуальной основе.

	Резерв на возможные потери	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Разница между оценочным резервом и резервом на возможные потери
Вложения в облигации федеральных органов исполнительной власти и облигации Банка России	-	-	-
Вложения в облигации кредитных организаций - резидентов	400	108	(292)
Вложения в облигации прочих резидентов	912	1 055	143
Вложения в облигации органов исполнительной власти и субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	60	4	(56)
Долевые ценные бумаги	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>1 372</b>	<b>1 167</b>	<b>(205)</b>

Ниже представлена информация о подверженности Банка валютному риску.

	01.04.2019					01.01.2019				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>										
Денежные средства	197 106	7 109	7 896	-	212 111	262 139	8 448	11 037	-	281 624
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в том числе	252 663	-	-	-	252 663	280 581	-	-	-	280 581
обязательные резервы	34 580	-	-	-	34 580	36 515	-	-	-	36 515
Средства в кредитных организациях	36 614	8 509	6 065	-	51 188	80 590	4 324	2 230	-	87 144
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	151	-	-	-	151
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 394 345	13 783	-	-	3 408 128	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	-	-	-	-	-	3 445 145	21 046	-	-	3 466 191
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 026 925	39 483	23 203	-	1 089 611	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	510 142	41 770	25 149	-	577 061



	01.04.2019					01.01.2019				
	Рубль	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого	Рубль	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	569 168	-	-	-	569 168
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	35 246	-	-	-	35 246	35 246	-	-	-	35 246
Требование по текущему налогу на прибыль	780	-	-	-	780	780	-	-	-	780
Отложенный налоговый актив	16 081	-	-	-	16 081	16 081	-	-	-	16 081
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	272 921	-	-	-	272 921	275 164	-	-	-	275 164
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	21 286	-	-	-	21 286	21 286	-	-	-	21 286
Прочие активы	71 536	59	-	-	71 595	71 086	1 310	-	-	72 396
<b>Всего активов</b>	<b>5 325 503</b>	<b>68 943</b>	<b>37 164</b>	-	<b>5 431 610</b>	<b>5 567 559</b>	<b>76 898</b>	<b>38 416</b>	-	<b>5 682 873</b>
<b>Обязательства</b>										
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе	4 284 413	66 115	32 858	-	4 383 386	4 520 865	75 904	37 172	-	4 633 941
средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них	4 284 413	66 115	32 858	-	4 383 386	4 136 779	75 904	37 172	-	4 249 855
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3 991 561	66 100	32 858	-	4 090 519	4 136 779	75 904	37 172	-	4 249 855
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из них	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	1 480	-	-	-	1 480	1 532	-	-	-	1 532
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	75 992	93	-	-	76 085	58 456	7	-	-	58 463
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7 072	-	-	-	7 072	6 330	-	-	-	6 330
<b>Всего обязательств</b>	<b>4 368 957</b>	<b>66 208</b>	<b>32 858</b>	-	<b>4 468 023</b>	<b>4 587 183</b>	<b>75 911</b>	<b>37 172</b>	-	<b>4 700 266</b>
Чистая балансовая позиция	956 546	2 735	4 306	-	x	980 376	987	1 244	-	x
Чистая внебалансовая позиция по производным финансовым инструментам и срочным сделкам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера	448 654	-	-	-	448 654	473 971	-	-	-	473 971
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Контроль и управление валютной позицией осуществляется казначейством Банка на постоянной основе.

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

Наименование валюты	Изменение валютного курса		Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения		Воздействие на собственный капитал	
	01.04.2019	01.01.2019	01.04.2019	01.01.2019	01.04.2019	01.01.2019
<b>Доллар США</b>	<b>64,7347</b>	<b>69,4706</b>	<b>X</b>	<b>x</b>	<b>X</b>	<b>x</b>
укрепление доллара США на	5%	5%	137	49	110	39
ослабление доллара США на	(5%)	(5%)	(137)	(49)	(110)	(39)
<b>Евро</b>	<b>72,7230</b>	<b>79,4605</b>	<b>X</b>	<b>x</b>	<b>X</b>	<b>x</b>
укрепление евро на	5%	5%	215	62	172	50
ослабление евро на	(5%)	(5%)	(215)	(62)	(172)	(50)
<b>Итого укрепление валют</b>	<b>5%</b>	<b>5%</b>	<b>352</b>	<b>111</b>	<b>282</b>	<b>89</b>
<b>Итого ослабление валют</b>	<b>5%</b>	<b>5%</b>	<b>(352)</b>	<b>(111)</b>	<b>(282)</b>	<b>(89)</b>

Портфель ценных бумаг, подверженных фондовому риску, составляет 1 218,57 тыс. руб., или 0,13% от капитала. Ввиду незначительности вложений анализ чувствительности не проводится.

Ниже приведен анализ чувствительности ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, к изменению процентных ставок.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Изменение рыночной цены	Справедливая стоимость		Влияние на прибыль до налогообложения		Влияние на собственные средства	
		01.04.2019	01.01.2019	01.04.2019	01.01.2019	01.04.2019	01.01.2019
		561 752	50 786				
ОФЗ/Банк России	5% (5%)			28 088 (28 088)	2 539 (2 539)	22 470 (22 470)	2 031 (2 031)
Муниципальные облигации	5% (5%)	6 027	6 049	301 (301)	302 (302)	241 (241)	242 (242)
Облигации кредитных организаций	5% (5%)	149 617	152 872	7 481 (7 481)	7 644 (7 644)	5 985 (5 985)	6 115 (6 115)
Корпоративные облигации	5% (5%)	370 997	366 440	18 550 (18 550)	18 322 (18 322)	14 840 (14 840)	14 658 (14 658)
	5%	1 088 393	576 147				
	5%			54 420	28 807	43 536	23 046
<b>Итого</b>	<b>(5%)</b>			<b>(54 420)</b>	<b>(28 807)</b>	<b>(43 536)</b>	<b>(23 046)</b>

### 9.3 Риск ликвидности

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

Банк выделяет следующие виды риска ликвидности и факторы его возникновения:

- структурный: риск потери ликвидности, возникающий на плановых потоках платежей в связи с несбалансированностью по срокам объемов фактических активов и пассивов, контрагентных требований и обязательств, которые генерируют объемы входящих и исходящих, то есть ожидаемых и прогнозируемых, потоков платежей;
- отток привлеченных средств: риск потери ликвидности, возникающий на вероятных или прогнозных потоках платежей в связи с непредсказуемым увеличением исходящих платежей (например, рост клиентских платежей или отзыв существенной части пассивов, которые не были спрогнозированы и предусмотрены в плановых объемах исходящих платежей) и(или) уменьшением входящих платежей на счета клиентов;

- непоставка или невозврат актива: риск потери ликвидности, связанный с реализацией кредитного риска, то есть с непредсказуемым невозвратом или непоставкой актива, сумма которого учитывалась при планировании объема входящих платежей;
- риск потери ликвидности, связанный с реализацией рыночного риска, то есть с невозможностью продажи актива к данному сроку по ожидаемой цене, учтенной при планировании объема входящих платежей;
- риск потери ликвидности, связанный с реализацией операционного риска, то есть с ошибками в процедурах или операционными сбоями в процессах, обеспечивающих осуществление платежей Банка;
- риск ликвидности, связанный с невозможностью обратиться к источникам покупной ликвидности (например, исчерпаны лимиты Банка на межбанковском рынке, что может произойти как по макроэкономическим (кризис рынка), так и по другим причинам (потеря репутации в связи с негативной информацией, размещенной в средствах массовой информации));
- риск концентрации в рамках риска ликвидности, который выражается в чрезмерной зависимости привлечения средств от небольшого числа контрагентов.

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

Для оценки риска ликвидности и его регулирования в Банке применяется модель платежной позиции. Платежная позиция является основным методом количественной оценки и управления риском потери ликвидности. Платежная позиция основана на своевременном исполнении требований и обязательств, взвешенных с учетом риска, а также планировании новых финансовых потоков, исходя из наиболее вероятного развития событий. В качестве дополнительной информации о состоянии ликвидности используются данные о значениях коэффициентов ликвидности, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И и разрывах ликвидности, рассчитанных по методике Банка России. Нормативы, установленные Банком России, включают в себя норматив мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности.

Информация о соблюдении Банком данных нормативов представлена в таблице ниже.

Норматив	Фактическое значение норматива ликвидности, %		Нормативное значение, %
	01.01.2019	01.01.2019	
Мгновенной ликвидности (H2)	550,28	273,81	60 min
Текущей ликвидности (H3)	365,28	389,35	110 min
Долгосрочной ликвидности (H4)	49,11	44,90	90 max

По состоянию на отчетную дату нормативы по мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности Банк выполняет с большим запасом. Проводимые Банком мероприятия по управлению ликвидностью в отчетном периоде позволили Банку своевременно и в полном объеме исполнить все свои обязательства перед кредиторами. В соответствии с внутренними нормативными документами Банка на ежемесячной основе проводится анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств (GAP-анализ). Он состоит в оценке позиции ликвидности как разности объемов активов и пассивов со сроками погашения, принадлежащими выбранному определенным образом периоду, и расчете абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов в соответствующем сроке. Основывается анализ на данных о срочности пассивов и активов Банка, отраженных в отчетной форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» приложение №1 к Указанию Банка России от 08.10.2018 года №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – форма 0409125).

Ниже приведены результаты распределения сроков погашения по финансовым активам и обязательствам по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01.04.2019 года на основании данных формы 0409125):





	До востребов ания и на 1 день	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше года	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	480 890	-	-	-	-	-	480 890
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность	100 810	141 761	112 475	259 770	439 558	3 708 365	4 762 739
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 090 023	-	-	-	-	-	1 090 023
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	26 358	19 771	-	-	-	-	46 129
<b>Итого ликвидных активов</b>	<b>1 698 081</b>	<b>161 532</b>	<b>112 475</b>	<b>259 770</b>	<b>439 558</b>	<b>3 708 365</b>	<b>6 379 781</b>
<b>Пассивы</b>							
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, из них	682 050	346 841	511 895	544 724	1 296 771	1 571 180	4 953 461
вклады физических лиц	413 541	307 618	505 996	544 205	1 291 768	1 570 633	4 633 761
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	55 921	5 459	2 607	507	-	13 655	78 149
<b>Итого обязательств</b>	<b>737 971</b>	<b>352 300</b>	<b>514 502</b>	<b>545 231</b>	<b>1 296 771</b>	<b>1 584 835</b>	<b>5 031 610</b>
<b>Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией</b>	<b>13 969</b>	<b>635</b>	<b>41 468</b>	<b>4 497</b>	<b>39 585</b>	<b>339 227</b>	<b>439 381</b>

По состоянию на 01.01.2019 года:

	До востребов ания и на 1 день	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше года	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	612 409	-	-	-	-	-	612 409
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	151	-	-	-	-	-	151
Ссудная и приравненная к ней задолженность	80	262 584	149 561	210 500	505 700	3 569 683	4 698 108
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	577 061	-	-	-	-	-	577 061
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	14 005	-	7 490	-	550 210	571 705
Прочие активы	12 604	21 733	-	-	-	-	34 337
<b>Итого ликвидных активов</b>	<b>1 202 305</b>	<b>298 322</b>	<b>149 561</b>	<b>217 990</b>	<b>505 700</b>	<b>4 119 893</b>	<b>6 493 771</b>
<b>Пассивы</b>							
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, из них	738 422	323 928	591 150	723 557	1 074 429	1 765 176	5 216 662
вклады физических лиц	400 712	297 045	584 988	712 930	1 073 474	1 760 490	4 829 639
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	9 298	36 614	3 181	951	-	10 816	60 860
<b>Итого обязательств</b>	<b>747 720</b>	<b>360 542</b>	<b>594 331</b>	<b>724 508</b>	<b>1 074 429</b>	<b>1 775 992</b>	<b>5 277 522</b>
<b>Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией</b>	<b>1 525</b>	<b>40</b>	<b>3 468</b>	<b>3 560</b>	<b>65 380</b>	<b>391 956</b>	<b>465 929</b>

Банк выделяет также риск концентрации в части риска ликвидности, иначе риск структурной ликвидности – как возможность значительного ухудшения физической или нормативной ликвидности вследствие дисбалансов в структуре активов и пассивов, в том числе высокой зависимости пассивной базы банка от одного или нескольких клиентов или источников финансирования в определённой валюте или на определённом сроке. По состоянию на 01.01.2019 года зависимости от одной группы клиентов не наблюдается, показатели, установленные советом директоров, находятся на допустимом уровне.

Ввод Антикризисного плана восстановления ликвидности, разработанного Банком в рамках плана обеспечения непрерывности и(или) восстановления деятельности (далее - ОНВД), означает вступление в силу антикризисных мероприятий, а именно:

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

Ниже приведена концентрация банковских активов и обязательств по географическому принципу по состоянию на 01.04.2019 года.

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства	212 111	-	-	212 111
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в том числе <i>обязательные резервы</i>	252 663	-	-	252 663
Средства в кредитных организациях	34 580	-	-	34 580
Средства в кредитных организациях	51 188	-	-	51 188
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 408 122	-	6	3 408 128
Чистая ссудная задолженность	-	-	-	-
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 026 926	62 685	-	1 089 611
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	35 246	-	-	35 246
Требование по текущему налогу на прибыль	780	-	-	780
Отложенный налоговый актив	16 081	-	-	16 081
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	272 921	-	-	272 921
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	21 286	-	-	21 286
Прочие активы	71 595	-	-	71 595
<b>Всего активов</b>	<b>5 368 919</b>	<b>62 685</b>	<b>6</b>	<b>5 431 610</b>
<b>Обязательства</b>				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе	4 377 278	1 804	4 304	4 383 386

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
<i>средства кредитных организаций</i>	-	-	-	-
<i>средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них</i>	4 377 278	1 804	4 304	4 383 386
<i>вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</i>	4 084 411	1 804	4 304	4 090 519
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из них	-	-	-	-
<i>вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</i>	-	-	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	1 480	-	-	1 480
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	76 058	6	21	76 085
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7 072	-	-	7 072
<b>Всего обязательств</b>	<b>4 461 888</b>	<b>1 810</b>	<b>4 325</b>	<b>4 468 023</b>

Ниже приведена концентрация банковских активов и обязательств по географическому принципу по состоянию на 01.01.2019 года.

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства	281 624	-	-	281 624
Средства в Центральном банке Российской Федерации	280 581	-	-	280 581
Средства в кредитных организациях	87 144	-	-	87 144
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	151	-	-	151
Чистая ссудная задолженность	3 466 191	-	-	3 466 191
Чистые вложения в ценные бумаги и иные активы, имеющиеся для продажи	545 387	66 920	-	612 307
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	569 168	-	-	569 168
Требование по текущему налогу на прибыль	780	-	-	780
Отложенный налоговый актив	16 081	-	-	16 081
Основные средства, нематериальные активы и материальные активы	275 164	-	-	275 164
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	21 286	-	-	21 286
Прочие активы	72 337	59	-	72 396
<b>Всего активов</b>	<b>5 615 894</b>	<b>66 979</b>	<b>-</b>	<b>5 682 873</b>
<b>Обязательства</b>				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них	4 627 520	1 791	4 630	4 633 941
<i>вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</i>	4 243 434	1 791	4 630	4 249 855
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 532	-	-	1 532
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
Прочие обязательства	58 432	8	23	58 463
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 330	-	-	6 330
<b>Всего обязательств</b>	<b>4 693 814</b>	<b>1 799</b>	<b>4 653</b>	<b>4 700 266</b>

## 10. Информация об управлении капиталом

В Банке составляется внутренняя отчетность о принятых рисках и достаточности капитала для их покрытия и предоставляется правлению Банка и рабочей группе по управлению рисками под руководством члена совета директоров (ежеквартально) и совету директоров (один раз в год). Отчеты о принятых рисках и достаточности капитала для их покрытия включают в себя информацию о состоянии всех управляемых Банком рисках: оценку их уровня, перечень мер, принятых либо планируемых к принятию для минимизации рисков, уровень достаточности капитала для их покрытия. Для оценки достаточности капитала Банка применяется анализ риска снижения уровня достаточности капитала с использованием обязательного экономического норматива Н1, установленного Инструкцией Банка России №180-И.

Кроме того, в Банке разработана методология оценки совокупного риска (риск-аппетит) и установления лимита предельного размера совокупного риска, который Банк готов принять для поддержания на определенном уровне своих финансовых показателей и для оценки достаточности имеющегося в его распоряжении капитала с целью покрытия принятых и потенциальных рисков. Оценка предельного размера совокупного риска осуществляется ежегодно и утверждается советом директоров Банка.

Уровень достаточности капитала Банка для покрытия принятых рисков за отчетный период превышал установленные Банком России требования к капиталу. Нормативы достаточности капитала, установленные Банком России, выполнялись со значительным запасом.

Достаточность базового и основного капитала для покрытия существующих в Банке рисков по состоянию на 01.04.2019 составил 18,7% (19,4% по состоянию на 01.01.2019), при нормативе не менее 4,5% и 6,0% соответственно.

Достаточность собственного капитала для покрытия существующих в Банке рисков по состоянию на 01.04.2019 года составил 19,1% (19,5% по состоянию на 01.01.2019), при нормативе не менее 8,0%.

Показатель	01.04.2019	01.01.2019
Базовый капитал	952 272	949 688
Основной капитал	952 272	949 688
Дополнительный капитал	20 205	2 228
Итого собственные средства (капитал)	972 477	951 916
Активы, классификация по группам риска (пунктом 2.3 Инструкции Банка России №180-И):		
Активы I группы	470 402	1 288 890
Активы II группы	38 939	82 047
Активы IV группы	2 114 890	2 154 150
Операции с повышенными коэффициентами риска	586 555	535 176
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	31 837	34 683
Требования по потребительским кредитам, предоставленным заемщикам - физическим лицам без обеспечения после 1 июля 2013 года	102 361	77 502
Рыночный риск	640 125	390 513
Операционный риск	63 469	72 298
Требования по ссудам, предоставленным субъектам малого предпринимательства	-	-
Требования к связанным с банком лицам	-	12 010
Требования по ипотечным ссудам, предоставленным физическим лицам, величина основного долга по которым не превышает 50 млн.руб. и исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения	1 246 495	1 171 255
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	19,1	19,5
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	18,7	19,4
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	18,7	19,4
Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4), %	49,1	44,9
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), %	15,6	16,9
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7), %	126,6	123,4



## 11. Информация по сегментам деятельности

Банк не проводит сегментный анализ и не раскрывает его в пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за первый квартал 2019 года, в связи с тем, что Банк публично не размещает ценные бумаги.

## 12. Информация об операциях со связанными сторонами

Для целей составления настоящей пояснительной информации стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Все операции со связанными сторонами проводились в национальной валюте.

По состоянию на 01.04.2019 размер обеспечения по кредитным операциям со связанными сторонами составил 5 291 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2019 – 3 873 тыс. руб.).

Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.04.2019 представлена в таблице ниже.

По состоянию на 01.04.2019					
	Головная кредитная организация банковской группы	Участники, в том числе головная кредитная организация банковской группы	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты, предоставленные связанным сторонам	-	-	-	5 521	-
Просроченные кредиты, предоставленные связанным сторонам	-	-	-	-	-
Корректировка стоимости размещенных средств	-	-	-	-	-
Резерв на возможные потери	-	-	-	(64)	-
Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	62	-
Прочие активы	613	613	254	27	-
Текущие счета и депозиты	-	-	19 047	3 202	216
Субординированные займы	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	86	86	2946	2	-
Неисполненные кредитные линии	-	-	4 897	289	-
Полученные поручительства	-	-	-	-	-
Гарантии выданные	-	-	-	-	-

Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2019 представлена в таблице ниже.

По состоянию на 01.01.2019

	Головная кредитная организация банковской группы	Участники, в том числе головная кредитная организация банковской группы	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты, предоставленные связанным сторонам	-	-	-	4 378	-
Просроченные кредиты, предоставленные связанным сторонам	-	-	-	-	-
Корректировка стоимости размещенных средств	-	-	-	-	-
Резерв на возможные потери	-	-	-	(52)	-
Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-
Прочие активы	493	493	211	27	-
Текущие счета и депозиты	-	-	15 256	2 888	210
Субординированные займы	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	90	90	2062	4	-
Неисполненные кредитные линии	-	-	4 900	105	-
Полученные поручительства	-	-	-	-	-
Гарантии выданные	-	-	-	-	-

Доходы и расходы по операциям со связанными с Банком сторонами за первый квартал 2019 года представлены в таблице ниже.

За 1 квартал 2019 года

	Головная кредитная организация банковской группы	Участники, в том числе головная кредитная организация банковской группы	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	-	23	103	-
Процентные расходы	(1 192)	(1 192)	(12)	(32)	(1)
Комиссионные доходы	20	20	466	-	-
Комиссионные расходы	(100)	(100)	(283)	-	-
Прочие операционные доходы	152	152	1 833	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(348)	(348)	(1 895)	-	-

Доходы и расходы по операциям со связанными с Банком сторонами за первый квартал 2018 года представлены в таблице ниже.

За 1 квартал 2018 года

	Головная кредитная организация банковской группы	Участники, в том числе головная кредитная организация банковской группы	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	325	325	18	294	85
Процентные расходы	(328)	(328)	(368)	(29)	(29)
Комиссионные доходы	-	-	359	-	-
Комиссионные расходы	(194)	(194)	(2 572) <sup>1</sup>	-	-
Прочие операционные доходы	52	52	864	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(111)	(126)	(75)	-	-

Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу Банка раскрывается в информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, составленной в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 года №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» и размещается в сети Интернет на официальном сайте Банка.

Информация об участии Банка в других организациях раскрыта в пунктах 1.3 и 4.5 настоящей пояснительной информации.

### 13. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

Банк не имеет программ по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных и не ограниченных фиксируемыми платежами, а также совместных программ нескольких работодателей.

### 14. Информация о публикации промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка и пояснительная информация к ней за первый квартал 2019 года в соответствии с пунктом 3.2 Указания Банка России от 27.11.2018 года №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» размещается в сети Интернет на официальном сайте Банка по адресу [www.bankrus.ru](http://www.bankrus.ru).



Председатель правления

Главный бухгалтер

17 мая 2019 года

Д.В. Толпейкин

О.В. Маценко