

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

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

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

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность за 1 квартал 2019 года составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей, размещается в сети интернет на официальном сайте Банка по адресу www.aorb.ru в разделе «Финансовая отчетность».

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

1 Общая информация

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

Полное фирменное наименование Банка:

Акционерное общество «Объединенный резервный банк».

Сокращённое наименование: АО «ОРБАНК»

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525298.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6454002730.

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

Адрес электронной почты: all@aorb.ru.

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

Основной государственный регистрационный номер: 1026400001803.

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

По состоянию на 01.04.2019 года в состав банка входят следующие структурные подразделения:

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

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

1.2 Информация о банковской группе

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

1.3 Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

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

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

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

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

2 Краткая характеристика деятельности Банка

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

для корпоративных клиентов -

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

для частных лиц –

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

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

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

По сравнению с данными на 01 апреля 2019 года активы Банка уменьшились на 926,6 млн. рублей (24%), при этом:

- Остатки на корреспондентском счете в Банке России и банках-корреспондентах уменьшились на 169,5 млн. рублей (26%),
- Объем чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости (чистой ссудной задолженности) снизился на 708 млн.руб. (31%).

По сравнению с данными на 01 апреля 2019 года обязательства Банка уменьшились на 926,6 млн. рублей (24%), при этом:

- Объем средств клиентов уменьшился на 838 млн. рублей (28%),

- Объем выпущенных долговых обязательств уменьшился на 67 млн.руб. (21%).

Неиспользованная прибыль за 1 квартал 2019 года составила 1 373 тыс.руб.

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

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

3 Информация об изменениях в учетной политике на 2019 год

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

В связи с вступлением в силу 604-П, 605-П, 606-П внесены изменения в Учетную политику на 2019 год. После первоначального признания финансовые активы (предоставленные кредиты и прочие предоставленные денежные средства) отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9.

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

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

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

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

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

Банк не расклассифицирует финансовые обязательства.

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

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

Изменений Учетной политики Банка в течение 1 квартала 2019 года не происходило.

4 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Денежные средства	79 444	116 374
- в операционных кассах банка	55 029	91 993
- в банкоматах	24 415	24 381
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	69 571	44 965
Средства в кредитных организациях:	398 161	591 595
Российская Федерация	398 161	591 595
Иные государства	0	0
Резерв на возможные потери	(2 110)	(2 579)
	545 066	750 355

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

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

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

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

4.3 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	711 942	1 537 926
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 310 025	1 231 682
Ссуды физическим лицам	244 391	161 584
Итого ссудной задолженности	2 266 358	2 931 192
Резерв на возможные потери по ссудам	(685 064)	(641 854)
Итого чистой ссудной задолженности	1 581 294	2 289 338

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

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	711 942	1 537 926
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 310 025	1 231 682
- Финансирование текущей деятельности	863 581	776 210
- Прочие цели	446 444	455 472
Ссуды физическим лицам	244 391	161 584
- Потребительские кредиты	236 054	152 740
- Ипотечные кредиты	8 337	8 844
Итого ссудной задолженности	2 266 358	2 931 192
Резерв на возможные потери по ссудам	(685 064)	(641 854)
Итого чистой ссудной задолженности	1 581 294	2 289 338

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

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	711 942	1 537 926
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	1 310 025	1 231 682
Обработывающие производства	144 013	126 500
Металлургическое производство	0	7 087
Строительство	231 443	283 069
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	494 628	263 436
Транспорт и связь	21 500	30 500
Оптовая и розничная торговля	393 651	463 334
Прочие виды деятельности	24 790	57 756
Ссуды физическим лицам	244 391	161 584
Итого ссудной задолженности	2 266 358	2 931 192
Резерв на возможные потери по ссудам	(685 064)	(641 854)
Итого чистой ссудной задолженности	1 581 294	2 289 338

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

Вид заемщика	До 30 дней	От 31 до 1 года	Свыше года	Просроченная задолженность	Итого
Кредитные организации в части МБК	711 942	0	0	0	711 942
Юридические лица (не кредитные организации)	38 997	413 774	386 268	470 986	1 310 025
Физические лица	325	153 071	13 305	77 690	244 391
Итого ссудной задолженности	751 264	566 845	399 573	548 676	2 266 358
Резерв на возможные потери по ссудам	(13 989)	(96 707)	(25 788)	(548 580)	(685 064)
Итого чистой ссудной задолженности	737 275	470 138	373 785	96	1 581 294

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

(тыс.руб.)

Вид заемщика	До 30 дней	От 31 до 1 года	Свыше года	Просроченная задолженность	Итого
Кредитные организации в части МБК	1 537 926	0	0	0	1 537 926
Юридические лица (не кредитные организации)	34 430	325 389	435 383	436 480	1 231 682
Физические лица	6480	55 334	25 413	74 357	161 584
Итого ссудной задолженности	1 578 836	380 723	460 796	510 837	2 931 192
Резерв на возможные потери по ссудам	(26 193)	(74 881)	(29 943)	(510 837)	(641 854)
Итого чистой ссудной задолженности	1 552 643	305 842	430 853	0	2 289 338

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

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

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

(тыс.руб.)

Регионы Российской Федерации	Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	Физические лица	Кредитные организации в части МБК
Владимирская область	165 000	206	-
Калужская область	247 079	31 617	-
Кировская область	94 226	-	-
Липецкая область	2 926	-	-
Г. Москва	540 603	154 501	711 942
Московская область	232 500	41 406	-
Мурманская область	16 940	-	-
Новосибирская область	6 960	-	-
Саратовская область	3791	740	-
Тульская область	-	-	-
Псковская область	-	14 285	-
Ульяновская область	-	1 636	-
Итого ссудной задолженности	2 266 358		
Резерв на возможные потери по ссудам	(685 064)		
Итого чистой ссудной задолженности	1 581 294		

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

(тыс.руб.)

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

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

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

4.4.1 Структура вложений в разрезе видов ценных бумаг:

	1 апреля 2019 года тыс. руб.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	413 057
Инвестиции в долевыми инструментами, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-
Учтенные векселя	-
	<u>413 057</u>

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

	1 апреля 2019 года тыс. руб.
Облигации федерального займа, еврооблигации Российской Федерации	81 539
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	5 601
Облигации кредитных организаций-резидентов	74 195
Облигации прочих юридических лиц-резидентов	158 105
Еврооблигации юридических лиц-нерезидентов	93 617
	<u>413 057</u>

4.4.3 Анализ долговых ценных бумаг в разрезе видов валют:

	1 апреля 2019 года тыс. руб.
Долговые обязательства в рублях	319 440
Долговые обязательства в евро	0
Долговые обязательства в долларах США	93 617
	<u>413 057</u>

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

	Объем вложений, шт.	Срок обращения, год	Ставка купона, %
Облигации федерального займа, еврооблигации Российской Федерации	80 000	15.05.2019-27.05.2020	6.4-8.02
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	20 500	10.10.2019-27.10.2019	12.36-12.65
Облигации кредитных организаций-резидентов	72 118	29.01.2020-26.10.2021	8-8.75
Облигации прочих юридических лиц-резидентов	149 226	09.05.2019-28.11.2024	7.3-12.5
Еврооблигации юридических лиц-нерезидентов	1 400	17.05.2019-09.11.2020	2.95-6.95

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

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

Банк в 1 квартале 2019 года не осуществлял покупку долговых ценных бумаг. Переклассификация

финансовых инструментов из одного портфеля в другой в 1 квартале 2019 года не проводилось.

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

4.5 Изменение резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам

тыс.руб.

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	650 956	12 807	663 763
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	55 918	(1 026)	54 892
Списания за счет резерва	0	22	22
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01 января 2019 г.	706 874	11 759	718 633

4.6 Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету

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

4.7 Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения

Банк проводит следующие виды операций, осуществляемых с обременением активов:

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

Обременение ценных бумаг отражается на внебалансовых счетах по справедливой стоимости.

На 01 апреля 2019 года у Банка отсутствуют финансовые активы, переданные в залог в качестве обеспечения.

В части обеспечения кредитов, полученных в Банке России, Банк передает в залог имеющиеся на момент возникновения задолженности долговые ценные бумаги, номинированные в рублях и входящие в Кредитный список Банка России.

Нефинансовые активы, полученные в качестве обеспечения по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, отражены на балансе Банка в сумме - 2 512 781 тыс.руб.

По состоянию на 01.04.2019г. имеется обеспечение, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудной задолженности:

- 1-й категории: заклад векселей Банка в сумме 20 000 000 руб. по кредитному договору,
- 2-й категории: недвижимое имущество в сумме 396 379 760 руб. по кредитным договорам.

Срок использования обеспечения – до конца действия кредитных договоров.

4.8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

(тыс.руб.)	Здания	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Всего
Основные средства на 01.01.2019	304 112	30 017	682	404	335 215
Поступления	-	-	-	1 919	1 919
Выбытие	-	-	-	(1 957)	(1 957)
Основные средства на 01.04.2019	304 112	30 017	682	366	335 177
Амортизация на 01.01.2019	(47 305)	(24 788)	(280)	-	(72 373)
Начислена амортизация	(1 674)	(699)	(34)	-	(2 407)
Списание ОС	-	-	-	-	-

Амортизация на 01.04.2019	(48 979)	(25 487)	(314)	-	(74 780)
Балансовая стоимость на 01.04.2019	255 133	4 530	368	366	260 397

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

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

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

По состоянию на 01.04.2019 года отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, основные средства не приобретались и не передавались в залог в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию на 01.04.2019 года на балансе Банка находится недвижимость в качестве долгосрочных активов, предназначенные для продажи: земельные участки, полученные в счет погашения задолженности. Недвижимость оценивается по первоначальной стоимости, на 01.04.2019 г. составляет 26 278 263 руб. В отчетном периоде была осуществлена частичная реализация.

Операции аренды в отчетном периоде не осуществлялись.

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

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

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

Переоценка нематериальных активов Банком не осуществляется.

4.9 Прочие активы

Расшифровка прочих активов в разрезе видов активов и видов валют:

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Расчеты по брокерским операциям	659	94
Комиссии за обслуживание	211	0
Резерв	(192)	(0)
Всего прочих финансовых активов	678	94
Госпошлины и расчеты с поставщиками	1 020	904
Незавершенные расчеты с операторами	9 986	6 619
Расчеты с прочими дебиторами, прочие операции	92 281	98 992
Резерв	(9 483)	10 062
Всего прочих нефинансовых активов	93 804	96 453
Итого прочих активов, в т.ч.:	94 482	96 547
- в рублях	93 949	96 488
- в иностранной валюте	533	59

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

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
До востребования и менее 30 дней	11 118	7 508
От 31 дня до 1 года	31 918	37 229
Свыше года	60 746	60 912
Активы 4,5 категории (просроченные)	375	960
Резерв	(9 675)	(10 062)
Итого прочих активов за минусом резерва	94 482	96 547

4.10 Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Текущие счета	1 426 003	2 003 358
- Физические лица и индивидуальные предприниматели	72 846	133 811
- Юридические лица	1 353 157	1 869 547
Срочные депозиты	708 180	968 883
- Физические лица	697 175	717 971
- Юридические лица	11 005	250 912
	2 134 183	2 972 241

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

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Физические лица и индивидуальные предприниматели	760 867	841 467
Обрабатывающие производства	193 470	271 503
Оптовая и розничная торговля	392 660	451 184
Строительство	128 581	405 098
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	163 558	590 194
Транспорт и связь	157 033	122 719
Деятельность в области информации и связи	7 515	4 529
Прочие	320 985	274 980
	2 124 669	2 961 674

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

4.11 Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Для сопоставимости данных и анализа прошедших изменений данные на 01 января 2019 года пересчитаны с учетом изменений на 01 апреля 2019 года.

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Выпущенные векселя, в т.ч.:		
- Дисконтные векселя	-	-
- Процентные векселя	251 350	318 529
	251 350	318 529

По состоянию на 01 апреля 2019 года начислены проценты по собственным выпущенным векселям в сумме 2 079 тыс.руб.

Банк выпускал векселя с номиналом в российских рублях и китайских юанях. Процентные ставки по срочным векселям: 1,5 % годовых в китайских юанях и от 7,0 % до 7,5 % годовых в рублях. Сроки погашения по выпущенным векселям: от 27.05.2020 до 15.04.2021 в рублях, от 28.04.2020 до 22.05.2020 в китайских юанях.

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

Структура портфеля выпущенных векселей в части сроков погашения представлена далее:

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
- до 30 дней	0	0
- от 31 до 1 года	0	0
- свыше года	251 350	318 529
	<u>251 350</u>	<u>318 529</u>

4.12 Прочие обязательства

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Средства в расчетах	663	3 614
Всего прочих финансовых обязательств	663	3 614
Задолженность по расчетам с персоналом	10 603	7 792
Обязательства по текущим налогам	27	628
Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	6 114	13 426
Всего прочих нефинансовых обязательств	16 744	21 846
Итого прочих обязательств, в т.ч.	17 407	25 460
- в рублях	17 405	25 458
- в иностранной валюте	2	2

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

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
До востребования и менее 30 дней	17 407	25 460
От 31 дня до 1 года	0	0
Свыше года	0	0
Итого прочих обязательств	17 407	25 460

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

4.13 Резервы – оценочные обязательства

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

4.14 Неисполненные обязательства кредитной организации

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

4.15 Уставный капитал Банка

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

В течение 1 квартала 2019 года размер уставного капитала не изменялся.

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

5 Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах

Финансовый результат Банка за 1 квартал 2019 года – прибыль в размере 1 373 тыс.руб., за 1 квартал 2018 года – прибыль в размере 860 тыс.руб.

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

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 апреля 2018 года тыс. руб.
Комиссионные доходы, в т.ч.	22 226	21 122
- от открытия и ведения банковский счетов	3 190	3 605
- от расчетного и кассового обслуживания	2 535	4 082
- от осуществления переводов денежных средств	16 475	13 411
- от других операций	26	24
Комиссионные расходы, в т.ч.	9 106	8 772
- по переводам денежных средств	7 798	7 520
- за расчетное и кассовое обслуживание	240	481
- прочие комиссионные расходы	1 068	771
Операционные расходы, в т.ч.	73 339	51 569
- на реализацию прав требований	13 343	0
- на содержание персонала	48 326	41 928
- по операциям с основными средствами и нематериальными активами, включая амортизацию	3 158	3 031
- организационные и управленческие расходы	8 476	6 480
- прочие расходы	36	130

Сумма расхода по налогам за 1 квартал 2019 года включает: текущий налог на прибыль в сумме 236 тыс.руб. и прочие налоги в сумме 629 тыс.руб.

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

В отчетном периоде было проведено списание полностью амортизированных объектов основных средств на сумму 0 тыс.руб.

На финансовый результат за 1 квартал 2019 года оказали наибольшее влияние следующие основные компоненты, признанные в составе прочего совокупного дохода: изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на сумму 1 339 тыс.руб. и уменьшение статей прочего совокупного дохода оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на сумму 1 003 тыс.руб.

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

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 апреля 2018 года тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	84 336	(19 894)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(69 904)	26 542
	14 432	6 648

5.2 Вознаграждение работникам

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

результатах, за 1 квартал 2018 и 2019 годов может быть представлен следующим образом:

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 апреля 2018 года тыс. руб.
Заработная плата сотрудникам	38 984	33 716
Налоги и отчисления по заработной плате	9 342	8 212
	48 326	41 928

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

6 Сопроводительная информация к отчёту об изменениях в капитале

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

Общий совокупный доход за 1 квартал 2019 года составляет 3 715 тыс.руб., за 1 квартал 2018 года – 316 тыс.руб.

Прочий совокупный доход включает в себя увеличение или уменьшение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и увеличение или уменьшение отложенного налогового обязательства по ценным бумагам.

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

7 Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств

При составлении отчета о движении денежных средств Банком было определено:

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

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

Движение денежных средств в течение 1 квартала 2019 года происходило только в одной географической зоне - Российской Федерации.

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

В своей деятельности Банк сталкивается с рисками, присущими банковской деятельности: кредитным риском, рыночным риском (фондовый, валютный и процентный), риском потери ликвидности, стратегическим риском, операционным риском, правовым риском, риском потери деловой репутации и т.д. Банк выявляет, оценивает и минимизирует существующие и потенциальные риски посредством комбинации эффективных инструментов и процессов управления рисками. Процедуры управления рисками регулярно анализируются с учетом изменений рыночных условий, продуктов, услуг и появляющихся новых методов управления рисками. По сравнению с предыдущим отчетным периодом Банк не претерпел каких-либо существенных изменений в плане подверженности присущим рискам, их размерам и концентрации.

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

- разработка и применение на регулярной основе методов и критериев оценки рисков, а также методов выявления, оценки и самооценки, мониторинга и контроля рисков;

- разработка способов недопущения наступления событий рисков и/или минимизации рисков, степень вероятности возникновения которых высока;
- лимитирование операций, при проведении которых существует вероятность возникновения риска;
- формирование адекватных резервов на покрытие возможных потерь.

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

8.1 Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(тыс.руб.)

(тыс.руб.)	Категория качества						Резерв на возможные потери						
	Всего	1	2	3	4	5	Расчетный	Расчетный с учетом обесценения	Фактически сформированный				
		ИТОГО	2	3	4	5							
Требования к кредитным организациям, всего в том числе	636 159	610 331	25 397	-	-	431	685	685	685	254	-	-	431
Корреспондентские счета	365 960	351 811	13 718	-	-	431	568	568	568	137	-	-	431
Межбанковские кредиты и депозиты	150 000	150 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	45 565	33 886	11 679	-	-	-	117	117	117	117	-	-	-
Требования по получению % доходов	1 850	1 850	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего в том числе	1 753 586	341 526	588 520	181 125	156 609	485 806	640 274	595 333	595 333	29 604	4 966	74 957	485 806
Предоставленные кредиты (займы)	1 599 691	330 540	497 404	181 125	156 340	434 282	579 507	534 566	534 566	20 498	4 966	74 820	434 282
Вложения в ценные бумаги	8 984	-	-	-	-	8 984	8 984	8 984	8 984	-	-	-	8 984
Прочие активы	94 361	1 194	91 030	-	-	2 137	11 239	11 239	11 239	9 102	-	-	2 137
Требования по получению % доходов	50 550	9 792	86	-	269	40 403	40 544	40 544	40 544	4	-	137	40 403
Требования к физическим лицам, всего в том числе	241 861	2 445	23 956	118 195	5 600	91 665	122 174	122 174	122 174	810	26 843	2 856	91 665
Ссуды	235 672	330	23 956	118 195	5 600	87 591	118 100	118 100	118 100	810	26 843	2 856	87 591
Прочие активы	2 122	2 115	-	-	-	7	7	7	7	-	-	-	7
Требования по получению % доходов	4 067	-	-	-	-	4 067	4 067	4 067	4 067	-	-	-	4 067

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

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

тыс.руб.	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	161 942	839 039	166 701	1 167 682
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	87	31	118
- на срок от 31 до 90 дней	-	1 489	-	1 489
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	-	-
- на срок от 181 до 360 дней	-	86 170	285	86 455
- на срок более 360 дней	-	383 240	77 374	460 614
Всего просроченной задолженности	-	470 986	77 690	460 614
	161 942	1 310 025	244 391	1 716 358

По состоянию на 1 апреля 2019 года доля просроченной ссудной задолженности составила 32 % от общей величины ссудной задолженности и 11,3 % от общей величины активов Банка.

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

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

По состоянию на 01.04.2019г. имеется обеспечение, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудной задолженности:

- 1-й категории: заклад векселей Банка в сумме 20 000 000 руб. по кредитному договору,
- 2-й категории: недвижимое имущество в сумме 396 379 760 руб. по кредитным договорам.

8.2 Рыночный риск

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

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

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

- диверсификация и/или значительное преобладание в портфеле Банка финансовых инструментов эмитентов относящихся к первой категории качества ссуд и приравненной к ним задолженности (приоритетны бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России);
- ежедневный мониторинг текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, входящих в портфель Банка;
- минимизация по объему и/или сроку открытых валютных позиций;

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

Фондовый риск - размер рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменению рыночных цен на фондовые ценности, за исключением балансовых инструментов,

приобретенных для целей инвестирования. В связи с отсутствием в портфеле ценных бумаг Банка инструментов, попадающих под влияние фондового риска, данный вид риск у Банка отсутствует.

Валютный риск

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

Товарный риск

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

Процентный риск

Основными источниками процентного риска для Банка являются:

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

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

По состоянию на 01.04.2019г. активы, попадающие под влияние рыночного риска, составляют 413 057 тыс.руб. Рассчитанное в соответствии с Положением № 511-П значение рыночного риска на 01.04.2019г. – 304 070 тыс.руб.

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

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

При этом принимаются следующие основные допущения:

- чувствительность справедливой стоимости включает влияние предполагаемых изменений в безрисковой процентной ставке на горизонте одного года. Этот параметр оценивается в привязке к справедливой стоимости финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с фиксированной процентной ставкой и предполагает использование допущения о том, что смещения кривой доходности – параллельны.
- изменение рыночной стоимости облигаций (изменение котировок бумаг) обратно пропорционально изменению доходности (процентной ставки) от вложений по ним.
- За основу расчета принимается композитный индекс облигаций RUABITR Московской Биржи, включающий в себя наиболее ликвидные Облигации федерального займа Российской Федерации, субфедеральные и муниципальные бумаги, а также облигации российских корпоративных эмитентов, допущенные к обращению на Московской Бирже. Индекс рассчитывается по методикам чистых цен и совокупного дохода, отражая динамику и доходность всего облигационного рынка России. Отбор облигаций для включения в индекс осуществляется на основе цен облигаций, выраженных в рублях Российской Федерации. Изменение процентной ставки определяется исходя

из статистических данных за рассматриваемый квартал. По состоянию на 01.04.2019г. разница между максимальным и минимальным значениями за прошедший квартал составила 0,3%

- Для еврооблигаций при расчете учитывается, также, валютная составляющая. Изменение курса рубля по отношению к иностранным валютам определяется исходя из статистических данных за рассматриваемый квартал. Разница между максимальным и минимальным значениями за прошедший квартал составила 5,41% относительно минимального значения (для расчета принимается результат по валюте, показавшей максимальное значение).

- Степень зависимости рыночной цены облигации от изменения процентной ставки определяется с помощью дюрации, исходя из допущения, что дюрация облигации приблизительно равна величине изменения цены облигации при изменении процентной ставки (ставки дисконтирования) на один процент.

- Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения № 511-П.

- Суммарная величина открытых валютных позиций на 01 апреля 2019 года составляет 0,1409% от капитала Банка.

Параметры	Капитал Банка, тыс. руб.	Н1.0, %	Н1.2, %
Фактические значения на 01.04.2019г.	468 162	17,36	11,68
Моделируемый сценарий анализа чувствительности:			
- снижение доходности на 0,3%;	466 516	17,30	11,62
- снижение курса рубля по отношению к иностранным валютам на 5,41%;			

8.3 Риск ликвидности

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

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

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

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

Значение показателя ликвидности представлено далее:

Показатель	Нормативное значение	На 01.04.2019 г.	На 01.01.2019 г.
Норматив текущей ликвидности, %	>=50	106,96	120,22

Управление риском ликвидности и его минимизация реализуется в Банке:

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

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

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

Отчет об уровне риска потери ликвидности содержит:

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

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

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

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

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

Четвертый сценарий - комплексный, моделирует одновременное воздействие вышеперечисленных факторов.

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

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

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

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

8.4 Операции хеджирования

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

9 Информация об управлении капиталом

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

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

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

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

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

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

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

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

В отчетном периоде нарушений, установленных Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков", требований к достаточности собственных средств (капитала) не зафиксировано.

В отчетном периоде Банк

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

10 Операции со связанными с Банком сторонами

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

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

Связанными с Банком сторонами является ключевой управленческий персонал Банка.

Под ключевым управленческим персоналом Банка понимаются:

- Члены Совета Директоров Банка,

- Председатель Правления Банка,
- Члены Правления Банка.

В течение 1 квартала 2019 года ключевому управленческому персоналу было выплачено в части краткосрочных вознаграждений 8 608 тыс.руб. Другие категории выплат отсутствуют.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал
Кредиты физическим лицам	0
Вклады физических лиц	
Текущие счета физических лиц (процентная ставка 0%)	8 138
Срочные счета физических лиц (процентная ставка от 0,2% до 9,2%)	12 421

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	
Кредиты физическим лицам	0
Процентные расходы	
Срочные счета физических лиц	120

11 Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

Программа по выплате вознаграждений работникам кредитной организации в Банке отсутствует.

12 Информация о выплатах на основе долевых инструментов

Выплаты на основе долевых инструментов в отчетном периоде отсутствуют.

13 Информация по объединению бизнесов

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

14 Информация о базовой и разводненной прибыли

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

Председатель Правления
АО «ОРБАНК»

Главный бухгалтер



(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

Ю.С. Черников

Ж.М. Колбас

16.05.2019