

**Пояснительная информация**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**Акционерного общества коммерческого банка «ОРЕНБУРГ»**  
**за 9 месяцев 2019 года**

(составлена в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»)

## Содержание

1.	Общая информация.....	4
2.	Краткая характеристика деятельности кредитной организации .....	6
2.1.	Основная деятельность кредитной организации.....	6
2.2.	Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации .....	7
2.3.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности .....	9
2.4.	Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.....	10
2.5.	Сведения о прекращенной деятельности .....	10
2.6.	Информация о прибыли на акцию.....	10
3.	Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики .....	11
4.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств.....	15
4.1.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса .....	15
4.1.1.	Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов.....	15
4.1.2.	Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	15
4.1.3.	Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, финансовых вложений в дочерние компании .....	16
4.1.4.	Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности .....	18
4.1.5.	Информация по основным средствам, объектам недвижимости, временно неиспользуемым в основной деятельности, нематериальным активам и материальным запасам .....	19
4.1.6.	Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи .....	27
4.1.7.	Информация об операциях аренды .....	28
4.1.8.	Информация по прочим активам .....	29
4.1.9.	Информация по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России.....	30
4.1.10.	Информация об остатках средств на счетах клиентов.....	30
4.1.11.	Информация по прочим обязательствам.....	30
4.1.12.	Информация о величине резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера .....	31
4.1.13.	Информация о величине и изменении величины уставного капитала .....	31
4.2.	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	32
4.2.1.	Информация о процентных доходах (расходах) .....	32
4.2.2.	Информация об изменении резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки .....	32
4.2.3.	Информация о комиссионных доходах (расходах) .....	34
4.2.4.	Информация о налогах, относимых на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации .....	34

4.2.5. Информация об основных компонентах расхода по налогу .....	35
4.2.6. Информация о характере расходов на вознаграждение работникам.....	35
4.2.7. Информация о прочих операционных доходах .....	36
4.2.8. Информация об операционных расходах.....	36
4.3. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале.....	37
4.4. Информация к отчету о движении денежных средств.....	39
5. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами .....	40
5.1. Кредитный риск .....	41
5.2. Рыночный риск .....	44
5.3. Риск ликвидности .....	49
6. Информация об управлении капиталом.....	53
7. Информация о публикации промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности .....	55

## 1. Общая информация

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

### Полное фирменное (официальное) наименование:

Акционерное общество коммерческий банк «ОРЕНБУРГ»

### Сокращенное наименование: АО «БАНК ОРЕНБУРГ»

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

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

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

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

Отчетным периодом является 9 месяцев с 1 января 2019 года по 30 сентября 2019 года включительно.

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

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

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

**Информация в данной пояснительной информации** представлена по состоянию на 1 октября 2019 года, сравнительные данные – по состоянию на 1 января 2019 года, в соответствии с порядком составления приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, согласно Указанию 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» (далее – Указание Банка России № 4927-У).

### Информация о наличии банковской группы, возглавляемой кредитной организацией

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

Полное наименование участника банковской группы	Доля участия банковской группы в деятельности участника банковской группы, %
Акционерное общество коммерческий банк «ОРЕНБУРГ»	100,0000
Оренбургский ипотечный коммерческий банк «Русь» (Общество с ограниченной ответственностью)	51,2747
Акционерное общество «Оренбургская финансово-информационная система «Город»	51,0000
Акционерное общество «Оренбургская региональная электронная карта»	100,0000

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

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

## Информация о начале процедуры реорганизации АО «БАНК ОРЕНБУРГ» в форме присоединения к нему ОИКБ «Русь» (ООО)

В соответствии с Решением внеочередного общего собрания акционеров АО «БАНК ОРЕНБУРГ» от 21 октября 2019 года № 2 принято решение о начале процедуры реорганизации Банка в форме присоединения к нему ОИКБ «Русь» (ООО).

Реорганизация будет проведена в порядке и сроки, установленные действующим законодательством. Предполагаемая дата завершения процедуры реорганизации 1 января 2020 года.

## Сведения о внутренних структурных подразделениях АО «БАНК ОРЕНБУРГ»

Банк по состоянию на 1 октября 2019 года в своем составе имел 20 дополнительных офисов на территории Оренбургской области, 1 дополнительный офис на территории г. Оренбурга, операционную кассу вне кассового узла в г. Соль-Илецке и 4 операционные кассы в г. Оренбурге.

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

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

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

## Информация о рейтинге российского рейтингового агентства

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

## Структура собственников кредитной организации

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

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

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

### Совет директоров

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

### Единоличный исполнительный орган – председатель правления АО «БАНК ОРЕНБУРГ»

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

### Коллегиальный исполнительный орган – правление

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

## **2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации**

### **2.1. Основная деятельность кредитной организации**

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

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

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

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

Банковские операции:

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

Сделки:

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

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

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

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

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

## **2.2. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации**

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

В число приоритетных направлений деятельности согласно стратегии его развития входят:

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

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

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

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

Наименование бизнес-линии	Данные на 1 октября 2019 года	Данные на 1 января 2019 года	Изменения, тыс. рублей	Изменения, %	Доля в валюте баланса на 1 октября 2019 года, %	Доля в валюте баланса на 1 января 2019 года, %
Привлечение средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей	7 060 424	6 376 939	683 485	10,72	62,01	60,46
Кредитование юридических и физических лиц	6 089 323	5 455 821	633 502	11,61	53,48	51,73
Инвестиции в ценные бумаги (доли)	2 523 728	2 612 811	- 89 083	- 3,41	22,17	24,77
Межбанковское кредитование (размещение средств на межбанковском рынке, в том числе в Банке России)	1 314 204	454 340	859 864	189,26	11,54	4,31
Привлечение средств юридических лиц	1 204 838	1 110 020	94 818	8,54	10,58	10,52

Кредитование юридических и физических лиц представляет собой объем чистой ссудной задолженности (без учета межбанковского кредитования), который на 1 октября 2019 года составил 6 089 323 тыс. рублей, что больше аналогичного показателя на 1 января 2019 года на 633 502 тыс. рублей, или на 11,61%. Данное направление деятельности составляет 53,48% валюты баланса, что на 1,75% больше, чем на 1 января 2019 года.

Инвестиции в ценные бумаги рассматриваются как чистые вложения в ценные бумаги, которые на 1 октября 2019 года составили 2 523 728 тыс. рублей, в сравнении с 1 января 2019 года показатель снизился на 89 083 тыс. рублей, или на 3,41%. Доля в валюте баланса составила 22,17%.

Бизнес-линия «межбанковское кредитование» отражает объем средств, размещенных на межбанковском рынке, на 1 октября 2019 года показатель составил 1 314 204 тыс. рублей, что на 859 864 тыс. рублей больше, чем на отчетную дату 1 января 2019 года. Доля показателя в валюте баланса составила 11,54%.

Привлеченные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей на 1 октября 2019 года составили 7 060 424 тыс. рублей, показатель увеличился на 683 485 тыс. рублей, или на 10,72%. Данный показатель составил 62,01% валюты баланса, что на 1,55% больше, чем на 1 января 2019 года.

Привлеченные средства юридических лиц на 1 октября 2019 года равны 1 204 838 тыс. рублей, показатель увеличился на 94 818 тыс. рублей, или на 8,54%. Их доля в валюте баланса составила 10,58%.

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

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

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

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



### **2.3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности**

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка в течение 9 месяцев 2019 года и влияющие на финансовые результаты:

- По сравнению с началом года, величина регулятивного капитала Банка возросла на 77 469 тыс. рублей (или на 3,15%) и по состоянию на 1 октября 2019 года капитал Банка составил 2 539 980 тыс. рублей.
- По итогам 9 месяцев величина активов Банка (согласно публикуемой форме 0409806 «Бухгалтерский баланс») увеличилась на 838 207 тыс. рублей (или на 7,95%) и по состоянию на 1 октября 2019 года активы составили 11 385 333 тыс. рублей.
- Величина кредитного портфеля юридических и физических лиц (срочная задолженность до вычета резервов на возможные потери) увеличилась на 694 898 тыс. рублей и составила на 1 октября 2019 года 6 642 552 тыс. рублей. Срочный кредитный портфель юридических лиц на 1 октября 2019 года составил 2 737 505 тыс. рублей (увеличение на 329 198 тыс. рублей). Срочный кредитный портфель физических лиц на 1 октября 2019 года составил 3 905 047 тыс. рублей (увеличение на 365 700 тыс. рублей).
- Привлеченные средства клиентов увеличились на 727 303 тыс. рублей и составили 8 265 262 тыс. рублей. При этом увеличение объема привлеченных средств физических лиц по депозитам произошло на 2,5% или на 117 368 тыс. рублей.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

- Снижение чистых процентных доходов в отчетном периоде по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 68 412 тыс. рублей обусловлено корректировкой процентных доходов и процентных расходов в соответствии с применением с 1 января 2019 года эффективной процентной ставки по МСФО (IFRS) 9 в сумме 39 589 тыс. рублей и отражением в течение 9 месяцев 2018 года разовой операции по признанию на основании решения суда процентных и приравненных к ним доходов в размере 26 018 тыс. рублей.
- Расходы по формированию резервов на возможные потери с учетом корректировки резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период составили 92 210 тыс. рублей, за аналогичный период прошлого года произошло восстановление резерва на сумму 113 873 тыс. рублей.
- Отрицательный результат от переоценки иностранной валюты за отчетный период составил 1 925 тыс. рублей.
- Чистые доходы от операций с иностранной валютой за отчетный период увеличились на 67,83% по сравнению с данными за аналогичный период прошлого года.
- Снижение комиссионных доходов на 625 тыс. рублей или на 0,6%.
- Снижение комиссионных расходов на 4 001 тыс. рублей или на 7,58%.
- Рост прочих операционных доходов на 71 785 тыс. рублей и снижение операционных расходов на 18 418 тыс. рублей по сравнению с данными за аналогичный период прошлого года.

В результате влияния указанных выше факторов, прибыль после налогообложения за 9 месяцев 2019 года составила 33 639 тыс. рублей.

Финансовый результат с учетом прочего совокупного дохода за 9 месяцев 2019 года составил - 91 388 тыс. рублей (за 9 месяцев 2018 год: 139 390 тыс. рублей).

Прочий совокупный доход за 9 месяцев 2019 года: 57 749 тыс. рублей (за 9 месяцев 2018 года: прочий совокупный убыток 53 642 тыс. рублей).

Получение прочего совокупного дохода отчетного периода обусловлено изменениями:

- положительное изменение фонда переоценки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход 56 836 тыс. рублей;
- оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки 913 тыс. рублей.

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

Чистая прибыль Банка за 2018 год в сумме 22 930 тыс. рублей согласно решению Общего собрания акционеров (протокол № 1 от 22.05.2019 г.):

- в соответствии с порядком формирования резервного фонда, установленным уставом Банка, направлена в размере 5% чистой прибыли в резервный фонд в сумме 1 146 тыс. рублей;
- на выплату дивидендов в сумме 11 508 тыс. рублей.

Нераспределенная прибыль за 2018 год составила 10 276 тыс. рублей.

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

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

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

## **2.5. Сведения о прекращенной деятельности**

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

## **2.6. Информация о прибыли на акцию**

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

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

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с требованиями:

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2019 года подготовлена в сокращенном варианте в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и Указанием 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».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка за 2018 год.

Поскольку промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2019 года составлена на основе единой учетной политики, в состав пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год. Исключением является первоначальное и последующее признание в бухгалтерском учете финансовых активов и обязательств в соответствии с Положением Банка России от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее – Положение № 604-П), Положением Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – Положение № 605-П), Положением Банка России от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее – Положение № 606-П).

В настоящей пояснительной информации данные в отношении юридических лиц включают в себя данные по индивидуальным предпринимателям, если при раскрытии информации не указано иное.

#### **Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий**

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

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

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

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

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

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

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

В связи с введением в действие Положения Банка России № 604-П, Положения Банка России № 605-П, Положения Банка России № 606-П, Указания Банка России от 2 октября 2017 года № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 579-П «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Указания Банка России от 2 октября 2017 года № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» в учетную политику на 2019 год внесены следующие изменения:

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

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

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

Финансовые обязательства классифицируются в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости.

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

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

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

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

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

#### **Изменения в сопоставимости данных отчетных форм**

##### **Форма 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»**

В связи с вступлением в силу Указания Банка России № 4927-У изменен порядок составления формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», для сопоставимости данных Банк реклассифицировал данные в графе «Данные за предыдущий отчетный год» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма) следующим образом:

- из статьи «Прочие активы» в статью «Чистая ссудная задолженность» отнесены начисленные проценты с учетом резервов на возможные потери в сумме 27 692 тыс. рублей;
- из статьи «Прочие обязательства» в статью «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» отнесены начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц и обязательства по уплате процентов в сумме 51 000 тыс. рублей;
- из статьи «Прочие обязательства» в статью «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации» отнесены обязательства по уплате процентов в сумме 59 тыс. рублей.

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

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

Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений.

## **Стоимость ценных бумаг**

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

## **Резервы на возможные потери**

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

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

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

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

## **Изменения в учетной политике в отчетный период**

В течение отчетного периода были внесены следующие изменения в учетную политику Банка.

На основании Указания Банка России от 18 декабря 2018 года № 5019-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» в Рабочий план счетов были внесены соответствующие изменения.

На 2019 год Банком сохраняется применение основополагающего принципа непрерывности деятельности.

## **Информация в отношении существенных ошибок предыдущих периодов**

При подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года существенных ошибок, допущенных в предшествующие отчетные периоды, не выявлено.



#### 4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств

##### 4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

Основой для составления промежуточной отчетности являлся баланс кредитной организации, составленный в соответствии с группировкой счетов бухгалтерского учета для составления баланса кредитной организации по форме приложения 6 к Положению Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядок отражения в бухгалтерском учете отдельных операций» за 30 сентября 2019 года.

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

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

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

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

Сумма 57 008 тыс. рублей по состоянию на 1 октября 2019 года представляет собой обязательный резерв, перечисленный в Банк России (на 1 января 2019 года: 56 598 тыс. рублей).

Средства в кредитных организациях по состоянию на 1 октября 2019 года составляют 152 011 тыс. рублей (на 1 января 2019 года: 322 582 тыс. рублей).

Средства в кредитных организациях по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года являются средствами первой категории качества (Положение Банка России № 611-П).

	на 1 октября 2019 года	на 1 января 2019 года
Наличные денежные средства	490 400	572 467
Средства в Банке России	189 647	354 232
Средства в кредитных организациях	152 011	322 582
<b>Денежные средства</b>	<b>832 058</b>	<b>1 249 281</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях	(490)	0
<b>Денежные средства за минусом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>831 568</b>	<b>1 249 281</b>

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

	на 1 октября 2019 года	на 1 января 2019 года
<b>Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>0</b>	<b>9 453</b>
<i>Акции нефинансовых организаций:</i>	0	9 453
Организация оптовой торговли, включая торговлю через агентов (ПАО «Газпром»)	0	8 431
Организация связи и телекоммуникаций (ПАО «Ростелеком»)	0	1 022

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

Долевые ценные бумаги в сумме 9 453 тыс. рублей, относимые в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, реклассифицированы в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прочего совокупного дохода, в соответствии с пунктом 5.7.5 МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

#### 4.1.3. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, финансовых вложений в дочерние компании

	на 1 октября 2019 года	на 1 января 2019 года
<b>Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>1 922 228</b>	<b>2 001 858</b>
<i>Облигации Банка России</i>	<b>99 968</b>	<b>0</b>
Купонные облигации Банка России, серия 24	99 968	0
<i>Облигации кредитных организаций</i>	<b>606 763</b>	<b>698 054</b>
БАНК ГПБ (АО), серия БО-14 (дата погашения 19.09.2020, купонный доход 8,4%)	101 253	103 270
ПАО СБЕРБАНК, серия БО-19 (дата погашения 30.05.2027, купонный доход 8,3%)	73 064	70 305
БАНК ГПБ (АО), серия БО-09 (дата погашения 27.06.2024, купонный доход 7,6%)	65 467	64 532
ВНЕШЭКОНОМБАНК, серия 18 (дата погашения 17.09.2032, купонный доход 9,8%)	55 602	3 106
ПАО СБЕРБАНК, серия 001Р-03Р (дата погашения 08.12.2020, купонный доход 8,0%)	52 489	51 082
АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК», серия БО-03Р (дата погашения 28.09.2021, купонный доход 8,4%)	42 346	40 468
АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК», серия БО-05Р (дата погашения 09.03.2022, купонный доход 7,4%)	30 203	29 385
АО «АЛЬФА-БАНК», серии БО-39 (дата погашения 17.03.2033, купонный доход 7,35%)	29 934	30 101
АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК», серия БО-17 (дата погашения 13.02.2025, купонный доход 7,4%)	29 772	30 266
ПАО СБЕРБАНК, серия 001Р-12Р (дата погашения 02.02.2022, купонный доход 7,6%)	25 604	25 346
ПАО СБЕРБАНК, серия 001Р-04Р (дата погашения 27.08.2021, купонный доход 6,9%)	24 080	23 972
ВНЕШЭКОНОМБАНК, серия БО-05 (дата погашения 20.08.2020, купонный доход 9,2%)	20 531	20 537
БАНК ГПБ (АО), серия БО-23 (дата погашения 20.02.2020, купонный доход 9,35%)	20 390	21 121
ПАО «РОСБАНК» серия БО-12 (дата погашения 20.12.2026, купонный доход 9,8%)	20 280	20 327
АО «АЛЬФА-БАНК», серии БО-21 (дата погашения 13.10.2032, купонный доход 8,35%)	15 748	15 248
БАНК ВТБ (ПАО), серия БО-43 (дата погашения 29.09.2023, купонный доход 7,25%)	0	86 231
ВНЕШЭКОНОМБАНК, серия 001Р04В (дата погашения 23.07.2019, купонный доход 10,15%)	0	42 260
БАНК ГПБ (АО), серия БО-11 (дата погашения 22.09.2019, купонный доход 6,3%)	0	20 497
<i>Облигации Министерства Финансов Российской Федерации</i>	<b>426 514</b>	<b>423 604</b>
ОФЗ-ПК 29007 (дата погашения 03.03.2027, купонный доход 8,68%)	161 898	163 666
ОФЗ, серия 29011 (дата погашения 29.01.2020, купонный доход 8,24%)	153 047	155 771
ОФЗ-ПК 26218 (дата погашения 17.09.2031, купонный доход 8,5%)	58 066	50 930
ОФЗ-ПК 29006 (дата погашения 29.01.2025, купонный доход 8,48%)	53 503	53 237
<i>Облигации муниципальных образований</i>	<b>166 872</b>	<b>192 460</b>
Комитет финансов Санкт-Петербурга, серия 3500 (дата погашения 28.05.2025, купонный доход 7,7%)	73 002	69 600
Министерство экономики и финансов Московской области, серия 34001 (дата погашения 22.12.2022, купонный доход 7,5%)	64 532	62 837
Министерство финансов Ставропольского края (дата погашения 07.11.2023, купонный доход 9,8%)	21 179	21 059
Администрация г. Омска (дата погашения 26.10.2019, купонный доход 9,9%)	8 159	8 261



	на 1 октября 2019 года	на 1 января 2019 года
Министерство финансов Красноярского края, серия 34010 (дата погашения 10.09.2019, купонный доход 12,7%)	0	15 580
Правительство Оренбургской области, серия 35001 (дата погашения 19.06.2019, купонный доход 8,5%)	0	15 123
<i>Облигации нефинансовых организаций</i>	<b>621 011</b>	<b>675 073</b>
ПАО НК «РОСНЕФТЬ», БО-09 (дата погашения 28.11.2024, купонный доход 9,4%)	106 567	98 263
ПАО «ГТЛК», выпуск БО-06 (дата погашения 20.10.2025, купонный доход 9,48%)	98 683	97 875
ПАО «ФСК ЕЭС», серия БО-04 (дата погашения 23.10.2052, купонный доход 7,6%)	71 443	67 222
ПАО «МОЭСК», серия БО-10 (дата погашения 06.05.2027, купонный доход 8,55%)	53 005	50 619
ПАО «ТРАНСНЕФТЬ», серия 08 (дата погашения 09.10.2025, купонный доход 7,9%)	52 851	47 306
ПАО НК «РОСНЕФТЬ», 002Р-05 (дата погашения 18.02.2028, купонный доход 7,3%)	50 224	47 225
ПАО НК «РОСНЕФТЬ», 002Р-04 (дата погашения 03.02.2028, купонный доход 7,5%)	45 493	43 711
ПАО «Газпром Нефть», серия БО-4В (дата погашения 24.07.2046, купонный доход 9,4%)	34 692	34 993
ПАО «Газпром Нефть», серия 001Р-06R (дата погашения 07.03.2024, купонный доход 7,2%)	30 032	28 335
ГК «АВТОДОР», серия БО-001Р-02 (дата погашения 12.12.2019, купонный доход 8,1%)	25 639	25 162
ФГУП «ПОЧТА РОССИИ», БО-03 (дата погашения 10.09.2026, купонный доход 7,5%)	20 125	20 679
ПАО «Газпром Нефть», серия БО-1В (дата погашения 24.07.2046, купонный доход 9,4%)	17 724	17 938
ПАО «ГТЛК», серия 001Р-08-боб (дата погашения 18.01.2033, купонный доход 8,4%)	14 533	13 790
АО «ВЭВ-лизинг», выпуск 2 (дата погашения 20.02.2025, купонный доход 8,34%)	0	51 405
ПАО «МТС», серия БО-02 (дата погашения 15.08.2031, купонный доход 7,85%)	0	30 550
<i>Портфель облигаций</i>	<b>1 921 128</b>	<b>1 989 191</b>
<i>Акции нефинансовых организаций</i>	<b>1 100</b>	<b>12 667</b>
Организация оптовой торговли, включая торговлю через агентов (ПАО «Газпром»)*	0	12 667
Организация связи и телекоммуникаций (ПАО «Ростелеком»)*	1 100	0

\* Долевые ценные бумаги в сумме 9 453 тыс. рублей (акции ПАО «Газпром»: 8 431 тыс. рублей; акции ПАО «Ростелеком»: 1 022 тыс. рублей), относимые в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с 1 января 2019 года реклассифицированы в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прочего совокупного дохода, в соответствии с пунктом 5.7.5 МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, номинированы в валюте Российской Федерации и сконцентрированы в Российской Федерации.

Портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлен облигациями Банка России (5,2%), облигациями кредитных организаций (31,56%), облигациями субъектов Российской Федерации (8,68%), облигациями нефинансовых организаций (32,31%) и корпоративными акциями (0,06%), а также облигациями Федерального займа Российской Федерации (22,19%).

Общий облигационный портфель на 1 октября 2019 года достиг значения 1 921 млн рублей. Средняя ставка купона по портфелю составила около 8,32% годовых.

## **Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние компании**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	на 1 октября 2019 года	на 1 января 2019 года
Ссуды физических лиц	3 989 030	3 629 870
Ссуды юридических лиц	3 128 414	2 747 212
Депозит в Банке России	950 000	450 000
Ссуды кредитных организаций**	390 532	5 829
Учтенные векселя	26 750	117 617
<b>Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>8 484 726</b>	<b>6 950 528</b>
Требования по начисленным процентам по финансовым активам***	50 897	30 276
Корректировки увеличивающие (уменьшающие) стоимость финансовых активов	(49 389)	0
Резервы на возможные потери**, ***	(1 077 998)	(928 046)
Корректировка резервов на возможные потери	80 076	0
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (с 01.01.2019)</b>	<b>(997 922)</b>	<b>0</b>
<b>Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>7 488 312</b>	<b>6 052 758</b>

\*\* Увеличение резервов на возможные потери за отчетный период на сумму 88 715 тыс. рублей, в том числе эффект от применения изменений учетной политики, в связи с вступлением в силу с 01.01.2019 нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету: реклассификация просроченной задолженности «Судостроительный банк» (ООО) из прочих активов в ссудную задолженность с реклассификацией резервов на возможные потери в сумме 24 981 тыс. рублей и создание резервов на возможные потери по задолженности по процентам 4 и 5 категории качества перенесенных на балансовый учет с 01.01.2019 ретроспективными корректировками (счет 10901) в сумме 10 477 тыс. рублей.

\*\*\* Изменение данных за предыдущий отчетный период – реклассификация начисленных процентов из прочих активов в ссудную задолженность, согласно Указанию Банка России № 4927-У. Данная реклассификация отражена в графе «Данные за предыдущий отчетный год» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по статье «Прочие активы» и «Чистая ссудная задолженность» начисленные проценты с учетом резервов на возможные потери в сумме 27 692 тыс. рублей (проценты: 30 276 тыс. рублей, резервы на возможные потери: 2 584 тыс. рублей).

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

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

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

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

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

Банком применяются две модели учета основных средств:

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

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств и доведения до состояния пригодного к эксплуатации, без учета налога на добавленную стоимость.

В первоначальной стоимости объекта основного средства признаются затраты на демонтаж, ликвидацию объекта основного средства и восстановление природных ресурсов на занимаемом им участке, в отношении которого Банк принимает на себя обязательства по ликвидации в соответствии с условиями договора, либо в соответствии с действующим законодательством.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

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

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

Под сроком полезного использования основных средств понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования Банком с целью получения экономических выгод. При признании объекта основных средств Банк определяет срок полезного использования объекта основных средств исходя:

- из ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

## **Нематериальные активы**

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

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

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

Начисление амортизации по нематериальным активам производится линейным методом.

При учете нематериальных активов Банк использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Банка) исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

### **Материальные запасы**

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости объектов:

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

В качестве запасов признаются 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.

Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением Банком права собственности на запасы или с их фактическим получением.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (далее - по себестоимости).

Запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц Банк осуществлять их оценку способом ФИФО («первым поступил - первым выбыл»).

### **Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности**

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



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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по справедливой стоимости.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

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

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

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

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

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

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

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

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

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

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

	на 1 октября 2019 года	на 1 января 2019 года
Основные средства	406 878	418 762
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	12 037	11 658
Нематериальные активы	9 076	4 745
Материальные запасы	8 333	10 266
Капитальные вложения	147	6 976
<b>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b>	<b>436 471</b>	<b>452 407</b>

## Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств

	Земля	Здания и сооружения	Офисное и прочее оборудование	Мебель	Транспортные средства	Всего
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2019 года</b>	<b>24 305</b>	<b>373 697</b>	<b>15 059</b>	<b>77</b>	<b>5 624</b>	<b>418 762</b>
<b>Первоначальная стоимость или переоцененная стоимость</b>						
Остаток на 1 января 2019 года	24 305	442 492	106 887	2 123	13 567	589 374
Выбытие (перевод между категориями)	(9)	(81)	0	0	(4 442)	(4 532)
Приобретение	0	0	2 240	0	0	2 240
Восстановление	0	0	123	0	0	123
Выбытие (списание)	0	0	(1 559)	0	0	(1 559)
Переоценка	6	10	0	0	0	16
Обесценение	0	0	0	0	0	0
Остаток на 1 октября 2019 года	24 302	442 421	107 691	2 123	9 125	585 662
<b>Накопленная амортизация</b>						
Остаток на 1 января 2019 года	0	68 795	91 828	2 046	7 943	170 612
Амортизационные отчисления	0	6 588	5 703	31	411	12 733
Выбытие	0	(11)	(1 534)	0	(3 017)	(4 562)
Переоценка	0	1	0	0	0	1
Остаток на 1 октября 2019 года	0	75 373	95 997	2 077	5 337	178 784
<b>Остаточная стоимость на 1 октября 2019 года</b>	<b>24 302</b>	<b>367 048</b>	<b>11 694</b>	<b>46</b>	<b>3 788</b>	<b>406 878</b>
	Земля	Здания и сооружения	Офисное и прочее оборудование	Мебель	Транспортные средства	Всего
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2018 года</b>	<b>25 710</b>	<b>385 599</b>	<b>13 102</b>	<b>119</b>	<b>4 103</b>	<b>428 633</b>
<b>Первоначальная стоимость или переоцененная стоимость</b>						
Остаток на 1 января 2018 года	25 710	446 516	102 324	3 208	13 668	591 426
Выбытие (перевод между категориями)	0	0	0	0	(2 195)	(2 195)
Приобретение	0	216	9 987	0	2 094	12 297
Приобретение в рамках сделок по объединению бизнесов	0	0	0	0	0	0
Выбытие (списание)	0	0	(5 424)	(1 085)	0	(6 509)
Переоценка	(1 405)	(4 240)	0	0	0	(5 645)
Обесценение	0	0	0	0	0	0
Остаток на 1 января 2019 года	24 305	442 492	106 887	2 123	13 567	589 374
<b>Накопленная амортизация</b>						
Остаток на 1 января 2018 года	0	60 917	89 222	3 089	9 565	162 793
Амортизационные отчисления	0	8 875	7 995	42	354	17 266
Выбытие	0	0	(5 389)	(1 085)	(1 976)	(8 450)
Переоценка	0	(997)	0	0	0	(997)
Остаток на 1 января 2019 года	0	68 795	91 828	2 046	7 943	170 612
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2019 года</b>	<b>24 305</b>	<b>373 697</b>	<b>15 059</b>	<b>77</b>	<b>5 624</b>	<b>418 762</b>



## Дополнительная информация

По состоянию на 1 октября 2019 года у Банка отсутствовали ограничения прав собственности на объекты основных средств и не передавались в залог в качестве обеспечения обязательств.

В течение отчетного периода затраты в составе балансовой стоимости объектов основных средств в ходе строительства отсутствовали.

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

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

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

Выбытие объектов основных средств произошло в результате прекращения использования вследствие физического износа.

## Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

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

	на 1 октября 2019 год	на 1 января 2019 года
<b>Справедливая / первоначальная стоимость</b>		
Остаток по состоянию на 1 января отчетного года	12 919	21 879
Поступление	0	0
Поступление от приобретений в результате объединения бизнесов	0	0
Перевод на модель учета по справедливой стоимости	(1 261)	0
Изменения справедливой стоимости	379	0
Выбытие (перевод между категориями)	0	0
Обесценение	0	(8 960)
Остаток по состоянию на отчетную дату	12 037	12 919
<b>Амортизация</b>		
Остаток по состоянию на 1 января отчетного года	1 261	829
Начисленная амортизация за отчетный период	0	432
Перевод на модель учета по справедливой стоимости	(1 261)	0
Выбытие (перевод между категориями)	0	0
Остаток по состоянию на отчетную дату	0	1 261
<b>Остаточная стоимость по состоянию на отчетную дату</b>	<b>12 037</b>	<b>11 658</b>
<b>Резерв на возможные потери</b>		
Остаток по состоянию на 1 января отчетного года	0	9 065
Формирование (восстановление) резервов за отчетный период	0	(9 065)
Остаток по состоянию на отчетную дату	0	0
<b>Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности</b>	<b>12 037</b>	<b>11 658</b>

Формирование резерва на возможные потери осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

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

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

### Информация о нематериальных активах

Нематериальные активы Банка состоят из программного обеспечения (лицензий).

	на 1 октября 2019 год	на 1 января 2019 года
<b>Первоначальная стоимость</b>		
Остаток по состоянию на 1 января отчетного года	13 286	12 757
Прочие поступления	6 976	535
Поступление НМА, созданных самой кредитной организацией	0	0
Выбытие (списание)	(260)	(6)
Выбытие (перевод в долгосрочные активы)	0	0
Обесценение	0	0
Остаток по состоянию на отчетную дату	20 002	13 286
<b>Амортизация</b>		
Остаток по состоянию на 1 января отчетного года	8 541	6 319
Начисленная амортизация за отчетный период	2 645	2 228
Выбытие (списание)	(260)	(6)
Остаток по состоянию на отчетную дату	10 926	8 541
<b>Нематериальные активы</b>	<b>9 076</b>	<b>4 745</b>

### Дополнительная информация на 01.10.2019

Характер и величина существенных изменений в бухгалтерской оценке, которые произошли (могут произойти) в текущем (последующих) отчетных периодах, в связи с изменениями срока полезного использования нематериального актива, метода амортизации, ликвидационной стоимости:	В текущем периоде не произошли и в последующих периодах не планируются.
Балансовая стоимость актива, классифицированного как нематериальный актив с неопределенным сроком полезного использования, и основания для признания его нематериальным активом с неопределенным сроком использования с описанием факторов, повлиявших на это решение:	Нематериальные активы с неопределенным сроком отсутствуют.
Описание, балансовая стоимость и оставшийся срок амортизации существенных нематериальных активов: 1) в рамках лицензионного соглашения ЗАО «Центр Финансовых Технологий» (Лицензиар), являющийся обладателем исключительных прав на программный продукт, предоставляет Банку (Лицензиату) лицензию на программный продукт «Финансовые продукты системы ЦФТ - Банк (Розничный функционал)». Программный продукт «Финансовые продукты системы ЦФТ - Банк (Розничный функционал)» состоит из программ для автоматизированной банковской системы; 2) в рамках сублицензионного договора ООО «ФинСофт ритейл» (Лицензиат) передает Банку (Сублицензиату) на условиях простой (неисключительной) лицензии права на программное обеспечение «FIS Platform». Целевые функции ПО: Быстрая автоматизация бизнес-процессов служб Банка; сбор и хранение информации; контроль исполнения бизнес-процессов; формирование отчетности.	1) Балансовая стоимость программного продукта «Финансовые продукты системы ЦФТ - Банк (Розничный функционал)» 2 099 тыс. рублей. Дата окончания начисления амортизации 30.12.2020 г. 2) Балансовая стоимость программного обеспечения «FIS Platform» 6 030 тыс. рублей. Дата окончания начисления амортизации 08.01.2024 г.
Нематериальные активы, приобретенные за счет государственных субсидий:	Нематериальные активы отсутствуют.
Балансовая стоимость нематериальных активов, права собственности в отношении которых ограничены или которые переданы в залог в качестве обеспечения обязательств:	Отсутствовали ограничения прав собственности на нематериальные активы. Нематериальные активы не передавались в залог в качестве обеспечения обязательств.
Договорные обязательства по приобретению нематериальных активов:	Договорные обязательства по приобретению нематериальных активов отсутствуют.

## Информация о капитальных вложениях

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

	на 1 октября 2019 года	на 1 января 2019 года
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	0	0
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	147	6 976
<b>Капитальные вложения</b>	<b>147</b>	<b>6 976</b>

## Информация о материальных запасах

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования. Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче ответственным лицом Банка для выполнения работ, оказания услуг.

	на 1 октября 2019 года	на 1 января 2019 года
Материалы	5 703	7 781
Инвентарь и принадлежность	2 630	2 462
Запасные части	0	23
<b>Материальные запасы</b>	<b>8 333</b>	<b>10 266</b>

### 4.1.6. Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи

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

#### Структура долгосрочных активов для продажи в разрезе видов:

	на 1 октября 2019 года	на 1 января 2019 года
Здания и сооружения	86 313	116 133
Машины и оборудование	13 716	13 716
Жилые помещения	7 254	9 227
Земля	7 159	7 843
Право аренды земельного участка	2 488	2 488
<b>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>	<b>116 930</b>	<b>149 407</b>
Резерв под обесценение	(30 157)	(36 990)
<b>Активы за минусом резерва под обесценение</b>	<b>86 773</b>	<b>112 417</b>

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

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

	на 1 октября 2019 года	на 1 января 2019 года
Стоимость по состоянию на 1 января отчетного года	149 407	152 035
Поступление	1 982	3 781
Поступление (перевод между категориями)	1 505	219
Выбытие (реализация)	(6 144)	(6 628)
Выбытие	(29 820)	0
Убыток от обесценения	0	0
<b>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>	<b>116 930</b>	<b>149 407</b>

Доход от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составил за 9 месяцев 2019 года 2 168 тыс. рублей.

Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, признанные в отчете о финансовых результатах за отчетный период отсутствовали.

Банк продолжает вести активную работу по реализации объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи, находящихся на балансе Банка.

#### **4.1.7. Информация об операциях аренды**

##### **Финансовая аренда**

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

##### **Операционная аренда**

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

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

##### **Информация об операциях аренды Банком – арендатором основных средств**

По состоянию на 1 октября 2019 года договоры аренды заключены по объектам недвижимости, используемым для размещения офисов Банка, банкоматов, архивов, стоянки автомобилей, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, расположенных на территории Оренбургской области. Сроки аренды до 2019-2056 г.г., часть договоров пролонгируется. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции.

За 9 месяцев 2019 года арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу признанная в качестве расхода составила 9 606 тыс. рублей (9 месяцев 2018 года: 9 262 тыс. рублей).

За 9 месяцев 2019 года в доходах Банка от сдачи в аренду имущества признано 1 677 тыс. рублей (9 месяцев 2018 года: 1 814 тыс. рублей).

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

Наименование имущества	Арендатор	Дата окончания действия договора аренды	Предмет аренды	Сумма условной арендной платы, признанной в качестве дохода в отчетном периоде	Сумма дохода Банка от сдачи имущества в аренду за 9 месяцев 2019 года
Основные средства	Юридические/ физические лица	2019-2020 г. г.	Недвижимость (офисы банка, гараж)	0	1 607
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	Юридическое/ физическое лицо	февраль 2019 г.	Недвижимость (жилое и нежилые помещения, земельный участок)	0	37
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи / Предметы труда	Юридическое/ физическое лицо	2019-2023 г. г.	Недвижимость (нежилые помещения, оборудование)	0	33

**4.1.8. Информация по прочим активам**

	на 1 октября 2019 года	на 1 января 2019 года
<b>Активы финансового характера, всего,</b>	<b>20 159</b>	<b>37 073</b>
<i>в том числе:</i>		
Дебиторская задолженность****	12 781	33 549
Незавершенные расчеты и переводы кредитной организации	7 000	0
Требования за РКО	204	0
Расчеты по брокерским операциям	174	443
Расчеты по банковским картам	0	3 081
<b>Активы нефинансового характера, всего,</b>	<b>2 216</b>	<b>7 483</b>
<i>в том числе:</i>		
Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	2 216	2 216
Расходы будущих периодов	0	111
Расчеты по отдельным показателям	0	5 156
<b>Прочие активы до вычета резерва под обесценение</b>	<b>22 375</b>	<b>44 556</b>
Резерв под обесценение прочих активов****	(5 234)	(32 995)
Корректировка резервов на возможные потери (с 01.01.2019)	1 340	0
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (с 01.01.2019)</b>	<b>(3 894)</b>	<b>0</b>
<b>Прочие активы после вычета резерва под обесценение*****</b>	<b>18 481</b>	<b>11 561</b>

\*\*\*\* Эффект от применения изменений учетной политики, в связи с вступлением в силу с 01.01.2019 нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету: реклассификация просроченной задолженности «Судостроительный банк» (ООО) из прочих активов в ссудную задолженность с реклассификацией резервов на возможные потери в сумму 24 981 тыс. рублей.

\*\*\*\*\* Изменение данных за предыдущий отчетный период – реклассификация начисленных процентов из прочих активов в ссудную задолженность, согласно Указанию Банка России № 4927-У. Данная реклассификация отражена в графе «Данные за предыдущий отчетный год» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по статье «Прочие активы» и «Чистая ссудная задолженность», начисленные проценты с учетом резервов на возможные потери в сумме 27 692 тыс. рублей.

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

#### 4.1.9. Информация по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России

Виды привлечения	на 1 октября 2019 года	на 1 января 2019 года
Кредит Банка России по программе кредитования МСП	20 000	30 000
Обязательства по уплате процентов*****	37	59
Корректировки увеличивающие (уменьшающие) стоимость привлеченных средств (с 01.01.2019)	(2)	0
<b>Средства Центрального банка Российской Федерации</b>	<b>20 035</b>	<b>30 059</b>

\*\*\*\*\* Изменение данных за предыдущий отчетный период – реклассификация обязательств по уплате процентов из прочих обязательств в кредиты Банка России, согласно Указанию Банка России № 4927-У. Данная реклассификация отражена в графе «Данные за предыдущий отчетный год» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по статье «Прочие обязательства» и «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации» обязательства по уплате процентов в сумме 59 тыс. рублей.

#### 4.1.10. Информация об остатках средств на счетах клиентов

Виды привлечения	на 1 октября 2019 года	на 1 января 2019 года
<b>Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей:</b>		
Срочные депозиты	4 896 005	4 778 725
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	2 164 419	1 598 214
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц*****	67 496	50 713
<b>Средства юридических лиц:</b>		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	855 336	797 236
Срочные депозиты	290 688	312 784
Обязательства по уплате процентов	451	287
Корректировки увеличивающие (уменьшающие) стоимость привлеченных средств (с 01.01.2019)	(9 133)	0
<b>Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>8 265 262</b>	<b>7 537 959</b>

\*\*\*\*\* Изменение данных за предыдущий отчетный период – реклассификация начисленных процентов по привлеченным средствам из прочих обязательств в средства клиентов, согласно Указанию Банка России № 4927-У. Данная реклассификация отражена в графе «Данные за предыдущий отчетный год» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по статье «Прочие обязательства» и «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости» начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц 50 713 тыс. рублей; обязательства по уплате процентов 287 тыс. рублей.

#### 4.1.11. Информация по прочим обязательствам

	на 1 октября 2019 года	на 1 января 2019 года
<i>Обязательства финансового характера, всего,</i>	<b>105 156</b>	<b>91 230</b>
<i>в том числе:</i>		
Обязательства по оплате труда (в том числе по обязательным взносам)	85 979	68 452
Кредиторская задолженность	9 439	13 936
Обязательства по текущим налогам и сборам	4 648	3 084
Расчеты по банковским картам	1 850	0
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 560	5 670
Расчеты по выданным банковским гарантиям	1 183	0
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	493	72
Расчеты с акционерами по дивидендам	4	3
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	0	13
<i>Обязательства нефинансового характера, всего,</i>	<b>25</b>	<b>51</b>
<i>в том числе:</i>		
Резерв по условным обязательствам некредитного характера	25	51
<b>Прочие обязательства*****</b>	<b>105 181</b>	<b>91 281</b>

\*\*\*\*\* Изменение данных за предыдущий отчетный период – реклассификация начисленных процентов по привлеченным средствам и обязательств по уплате процентов, согласно Указанию Банка России № 4927-У. Данная реклассификация отражена в графе «Данные за предыдущий отчетный год» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по статье «Прочие обязательства», «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости» и «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации» начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц и обязательства по уплате процентов в сумме 51 059 тыс. рублей.

Прочие обязательства на 1 октября 2019 года номинированы в валюте Российской Федерации в сумме 105 181 тыс. рублей. Прочие обязательства на 1 января 2019 года номинированы в валюте Российской Федерации в сумме 91 157 тыс. рублей и в других валютах в сумме национального покрытия 124 тыс. рублей.

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

#### **4.1.12. Информация о величине резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера**

	на 1 октября 2019 года	на 1 января 2019 года
Резервы на возможные потери по УОКХ	30 872	46 058
Корректировка резервов на возможные потери (с 01.01.2019)	(5 107)	0
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по УОКХ (с 01.01.2019)</b>	<b>25 765</b>	<b>0</b>

#### **4.1.13. Информация о величине и изменении величины уставного капитала**

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

На балансе Банка отсутствуют собственные акции.

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

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

### 4.2.1. Информация о процентных доходах (расходах)

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Процентные доходы, всего,		
в том числе:		
от размещения средств в кредитных организациях	47 189	47 617
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	542 656	597 048
от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	116 467	123 501
<b>Процентные доходы</b>	<b>706 312</b>	<b>768 166</b>
Корректировки, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки всего,		
в том числе:		
от размещения средств в кредитных организациях	0	0
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	(27 163)	0
от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 518	0
Корректировки (с 01.01.2019)	(24 645)	0
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>681 667</b>	<b>768 166</b>
	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Процентные расходы, всего,		
в том числе:		
по привлеченным средствам кредитных организаций	1 276	1 995
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	256 570	288 882
<b>Процентные расходы</b>	<b>257 846</b>	<b>290 877</b>
Корректировки, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными расходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки всего,		
в том числе:		
по привлеченным средствам кредитных организаций	(51)	0
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	14 995	0
Корректировки (с 01.01.2019)	14 944	0
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>272 790</b>	<b>290 877</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>408 877</b>	<b>477 289</b>

Снижение чистых процентных доходов на сумму 68 412 тыс. рублей обусловлено:

- корректировкой процентных доходов и процентных расходов в соответствии с применением с 1 января 2019 года эффективной процентной ставки по МСФО (IFRS) 9 в сумме 39 589 тыс. рублей;
- отражением в течение 9 месяцев 2018 года разовой операции по признанию на основании решения суда процентных и приравненных к ним доходов в размере 26 018 тыс. рублей.



#### 4.2.2. Информация об изменении резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

Изменение резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам:

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	515 325	619 339
Расходы по формированию резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(661 873)	(499 989)
Изменение резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(146 548)	119 350
Корректировки по РВП, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	582 392	0
Корректировки по РВП, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	(532 292)	0
Изменение по корректировкам (с 01.01.2019)	50 100	0
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	<b>(96 448)</b>	<b>119 350</b>

Изменение резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 227	0
Расходы по формированию резервов на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(5 824)	0
Изменение резервов на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(2 597)	0
Корректировки по РВП, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	7 096	0
Корректировки по РВП, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	(4 095)	0
Изменение по корректировкам (с 01.01.2019)	3 001	0
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<b>404</b>	<b>0</b>

Изменение резерва по прочим потерям:

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по прочим потерям	184 492	95 225
Расходы по формированию резервов на возможные потери по прочим потерям	(164 962)	(100 702)
Изменение резервов на возможные потери по прочим потерям	19 530	(5 477)
Корректировки по РВП, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	82 011	0
Корректировки по РВП, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	(97 707)	0
Изменение по корректировкам (с 01.01.2019)	(15 696)	0
Изменение резерва по прочим потерям	<b>3 834</b>	<b>(5 477)</b>

#### 4.2.3. Информация о комиссионных доходах (расходах)

Комиссионные доходы	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
от осуществления переводов денежных средств	41 683	42 331
от расчетного и кассового обслуживания	39 702	38 852
от открытия и ведения банковских счетов	15 701	16 805
от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	3 812	2 076
от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	7	12
от других операций	2 534	3 988
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>103 439</b>	<b>104 064</b>
Комиссионные расходы	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	28 311	30 162
расходы за открытие и ведение банковских счетов	3 751	3 622
комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	285	580
расходы за расчетное и кассовое обслуживание	21	28
расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам	0	82
комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	1	69
другие комиссионные расходы	16 386	18 213
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>48 755</b>	<b>52 756</b>

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

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Налог на имущество	6 126	4 312
Госпошлина	480	628
Земельный налог	392	393
Транспортный налог	62	76
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	29	43
Налог с дивидендов полученных, удержанный у источника выплаты	5	0
Налог на добавленную стоимость (от приобретения основных средств)	0	1 597
<b>Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации</b>	<b>7 094</b>	<b>7 049</b>

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

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

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

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

В течение 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года новые налоги, сборы не вводились. Ставки налогов, кроме указанных выше налогов, не менялись.

#### 4.2.5. Информация об основных компонентах расхода по налогу

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Налог на прибыль с доходов, полученных в виде процентов по облигациям российских организаций эмитированным в период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2021 года включительно	6 861	4 878
Налог на прибыль с доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам	5 516	7 737
Налог на прибыль	1 560	27 086
<b>Налог на прибыль</b>	<b>13 937</b>	<b>39 701</b>

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

Стандартная ставка налога на прибыль для организаций (включая банки) в течение 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года составляла 20%.

Ставка налога на прибыль с доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам в течение 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года составляла 15%.

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

#### 4.2.6. Информация о характере расходов на вознаграждение работникам

Все выплаты в отчетном периоде производились в соответствии с положением о системе оплаты труда АО «БАНК ОРЕНБУРГ», утвержденным решением совета директоров протоколом № 1 от 9 января 2019 года и согласованным с представителем работников Банка.

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

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Оплата труда согласно должностным окладам с учетом РК	113 401	109 712
Премии и поощрительные надбавки с учетом РК	55 995	54 525
Обязательные страховые взносы во внебюджетные фонды	48 459	46 828
Перечисления в негосударственный Пенсионный фонд	9 957	10 713
Материальная помощь и денежные вознаграждения, не связанные с оплатой труда	1 941	1 417
Выходные пособия	2 299	120
Прочие выплаты	3 906	3 801
Долгосрочные обязательства по нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным работником, принимающим риски	12 241	11 671
Обязательные страховые взносы на долгосрочные обязательства по нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным работником, принимающим риски	3 696	3 525
Долгосрочные обязательства по оплате накапливаемых отсутствий работников на работе (по оплате отпускных)	0	21
<b>Итого расходы:</b>	<b>251 895</b>	<b>242 333</b>
Корректировка обязательств по выплате вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода (ежегодно оплачиваемый отпуск)	0	0
Корректировка обязательных страховых взносов с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода (ежегодно оплачиваемый отпуск)	0	0
Долгосрочные обязательства по нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным работником, принимающим риски	7 402	253
Обязательные страховые взносы на долгосрочные обязательства по нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным работником, принимающим риски	2 236	76
<b>Итого доходы от корректировки обязательств:</b>	<b>9 638</b>	<b>329</b>
<b>Чистые расходы:</b>	<b>242 257</b>	<b>242 004</b>

В составе расходов на оплату труда согласно должностным окладам отражены: основная заработная плата (должностные оклады) с учетом районного коэффициента, доплаты и надбавки к должностным окладам компенсационного характера, начисления по среднему заработку на периоды нахождения в служебной командировке, пособие по временной нетрудоспособности, выплачиваемые за счет работодателя.

Расходы на вознаграждение работникам отражены в операционных расходах в отчете о финансовых результатах по форме 0409807.

#### 4.2.7. Информация о прочих операционных доходах

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	45 963	6 950
Корректировки стоимости финансовых обязательств (с 01.01.2019)	14 805	0
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	9 638	329
Доходы от операций с привлеченными средствами (уменьшение обязательств по процентам при досрочном возврате вклада (депозита))	7 483	6 661
Корректировки стоимости финансовых активов (с 01.01.2019)	5 662	0
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	2 168	507
Доходы от аренды	1 640	1 585
Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	416	229
Неустойки (штрафы, пени)	30	0
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	3	13
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году (до 31.12.2018)	0	1 569
Прочие операционные доходы	2 087	267
<b>Прочие операционные доходы</b>	<b>89 895</b>	<b>18 110</b>

#### 4.2.8. Информация об операционных расходах

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Расходы на содержание персонала (с учетом расходов на подготовку кадров)	252 227	242 737
Организационные и управленческие расходы	92 034	80 672
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	25 833	16 556
Корректировки стоимости финансовых обязательств (с 01.01.2019)	15 878	0
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	15 378	14 562
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	7 094	7 049
Корректировки стоимости финансовых активов (с 01.01.2019)	3 309	0
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	1 171	66 238
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	204	347
Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами	1	0
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	0	642
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году (до 31.12.2018)	0	15
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	4 719	7 448
<b>Операционные расходы</b>	<b>417 848</b>	<b>436 266</b>

#### 4.3. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

За 9 месяцев 2019 года существенных изменений в источниках капитала Банка не произошло.

Совокупный доход за 9 месяцев 2019 год составил всего 91 388 тыс. рублей, в том числе:

- прибыль за отчетный период 33 639 тыс. рублей;
- прочий совокупный доход 57 749 тыс. рублей (с учетом положительного эффекта от ретроспективного применения новой учетной политики отраженные в прочем совокупном доходе текущего года в сумме 7 654 тыс. рублей), в том числе:
  - положительное изменение фонда переоценки по ценным бумагам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход 56 836 тыс. рублей;
  - оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки 913 тыс. рублей.

Совокупный доход за 9 месяцев 2018 года составил всего 139 390 тыс. рублей, в том числе:

- прибыль за отчетный период 193 032 тыс. рублей;
- прочий совокупный убыток по изменению фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (56 734 тыс. рублей) с учетом корректировки отложенного налога на прибыль (3 092 тыс. рублей) в сумме 53 642 тыс. рублей.

Положительный эффект от ретроспективного применения новой учетной политики, в связи с вступлением в силу с 01.01.2019 нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету, в части нераспределенной прибыли (убытка) составил 44 697 тыс. рублей в том числе:

- по корректировкам стоимости финансовых инструментов и корректировкам резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в сумме 40 784 тыс. рублей;
- по операциям в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета в сумме 3 913 тыс. рублей.

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

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

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

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

По состоянию на 1 октября 2019 года положительная переоценка стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход составила 12 508 тыс. рублей (на 1 января 2019 года отрицательная переоценка: 44 328 тыс. рублей). По состоянию на 1 октября 2018 года отрицательная переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи 41 948 тыс. рублей (на 1 января 2018 года положительная переоценка: 11 694 тыс. рублей).

По состоянию на 1 октября 2019 года (на 1 января 2019 года) и на 1 октября 2018 года (на 1 января 2018 года) переоценка основных средств и нематериальных активов (974 тыс. рублей), уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (195 тыс. рублей) без изменений в сумме 779 тыс. рублей.

По состоянию на 1 октября 2019 года резервный фонд составил 75 602 тыс. рублей (на 1 января 2019 года: 74 456 тыс. рублей), увеличение резервного фонда на 1 146 тыс. рублей по итогам проведения годового собрания акционеров при распределении прибыли за 2018 год (протокол № 1 от 22.05.2019). По состоянию на 1 октября 2018 года резервный фонд составлял 74 456 тыс. рублей (на 1 января 2018 года: 72 102 тыс. рублей), увеличение резервного фонда на 2 354 тыс. рублей при распределении прибыли за 2017 год (протокол № 1 от 15.05.2018).

С 1 января 2019 года формируется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. На 1 октября 2019 года оценочный резерв составил 913 тыс. рублей, том числе:

- резервы на возможные потери в сумме 2 597 тыс. рублей;
- корректировка резервов на возможные потери до оценочного резерва по ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам – 1 684 тыс. рублей.

Нераспределенная прибыль на 1 октября 2019 года составила 552 929 тыс. рублей (на 1 января 2019 года: 484 279 тыс. рублей), увеличение на 68 650 тыс. рублей, в том числе:

- ретроспективные корректировки на сумму 44 697 тыс. рублей;
- прибыль за отчетный период 33 639 тыс. рублей (в том числе положительный результат по корректировкам стоимости финансовых инструментов и резервов на возможные потери за отчетный период 1 312 тыс. рублей);
- перенос остатка суммы переоценки объекта, переведенного в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи при реализации имущества на счет по учету нераспределенной прибыли 10 тыс. рублей;
- распределение прибыли за 2018 год (решение годового общего собрания акционеров (протокол № 1 от 22.05.2019):
  - дивиденды объявленные в размере 0,005 рублей на 1 акцию в сумме 11 508 тыс. рублей:
    - по обыкновенным акциям 11 497 тыс. рублей;
    - по привилегированным акциям 11 тыс. рублей;
- прочие движения по неиспользованной прибыли всего 1 812 тыс. рублей, в том числе:
  - отнесение на счет по учету нераспределенной прибыли сумм положительной переоценки долевыми ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (при реализации) в размере 2 958 тыс. рублей;
  - в соответствии с порядком формирования резервного фонда, установленным уставом Банка, прибыль за 2018 год в размере 5% направлена в резервный фонд в сумме 1 146 тыс. рублей (решение годового общего собрания акционеров (протокол № 1 от 22.05.2019)).

Нераспределенная прибыль на 1 октября 2018 года составила 654 381 тыс. рублей (на 1 января 2018 года: 463 703 тыс. рублей), увеличение на 190 678 тыс. рублей, в том числе:

- прибыль за 9 месяцев 2018 года в сумме 193 032 тыс. рублей;
- прочие движения по неиспользованной прибыли в соответствии с порядком формирования резервного фонда, установленным уставом Банка, прибыль за 2017 год в размере 5% направлена в резервный фонд в сумме 2 354 тыс. рублей (решение годового общего собрания акционеров (протокол № 1 от 15.05.2018)).

#### 4.4. Информация к отчету о движении денежных средств

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в отчетном периоде не было.

В течение 9 месяцев 2019 года все кредитные ресурсы использовались на финансирование активных операций.

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

Денежные средства и их эквиваленты	на 1 октября 2019 года	на 1 января 2019 года
Наличные средства	490 400	572 467
Остатки по счетам Банка России (кроме обязательных резервов)	132 639	297 634
Корреспондентские счета в кредитных организациях:		
Российской Федерации	137 129	302 083
других стран	2 439	2 396
Средства в НКЦ для обеспечения операций на валютном рынке	11 953	18 103
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>774 560</b>	<b>1 192 683</b>

Ниже представлен географический анализ денежных средств и их эквивалентов:

	на 1 октября 2019 года	на 1 января 2019 года
Денежные средства и их эквиваленты	774 560	1 192 683
<i>Россия</i>	772 121	1 190 287
<i>Страны ОЭСР</i>	1 453	2 247
<i>Страны СНГ</i>	986	149

Ниже представлен валютный анализ денежных средств и их эквивалентов:

	на 1 октября 2019 года	на 1 января 2019 года
Денежные средства и их эквиваленты	774 560	1 192 683
<i>рубли</i>	655 754	1 069 831
<i>доллары</i>	65 935	67 834
<i>евро</i>	50 181	53 731
<i>прочие</i>	2 690	1 287



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

Руководителем комплаенс – функции является руководитель службы внутреннего контроля, который отвечает за координацию управления регуляторным риском в целом и за координацию действий всех сотрудников комплаенс – функции и осуществляет свою деятельность под контролем председателя правления Банка.

### **5.1. Кредитный риск**

В качестве основного риска Банк идентифицирует и принимает кредитный риск, а именно риск того, что заемщик/контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок.

Кредитный риск является наиболее существенным в деятельности Банка – это объясняется тем, что основным бизнес-направлением Банка является кредитование корпоративных и розничных клиентов.

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

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

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

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

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 № 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, Банку необходимо рассчитывать 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:

Финансовый актив	Работающие активы			Активы с существенным изменением риска			Кредитно-обесцененные активы			Чистые вложения
	Валовая балансовая стоимость	Корректировка стоимости	Оценочный резерв	Валовая балансовая стоимость	Корректировка стоимости	Оценочный резерв	Валовая балансовая стоимость	Корректировка стоимости	Оценочный резерв	
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
<b>Финансовые активы, подверженные кредитному риску в том числе:</b>	<b>6 071 881</b>	<b>(17 244)</b>	<b>38 060</b>	<b>1 344 746</b>	<b>(32 621)</b>	<b>366 999</b>	<b>604 672</b>	<b>(1 146)</b>	<b>596 830</b>	<b>6 968 399</b>
корреспондентские счета в кредитных организациях	152 011	0	490	0	0	0	0	0	0	151 521
межбанковское кредитование	364 204	0	14	0	0	0	24 981	0	24 981	364 190
учтенные векселя	26 750	(216)	8	0	0	0	0	0	0	26 526
кредитование юридических лиц	1 443 081	(1 203)	4 686	1 244 979	(32 807)	349 820	440 353	(356)	436 918	2 302 623
потребительское кредитование	3 106 160	361	32 197	57 365	168	6 101	109 901	(1 000)	106 318	3 128 339
ипотечное кредитование	673 683	(14 564)	237	32 496	18	8 309	9 425	210	9 067	683 655
задолженность, приравненная к ссудной	26 490	(1 622)	296	9 906	0	2 769	16 566	0	16 200	32 075
дебиторская задолженность	279 502	0	132	0	0	0	3 446	0	3 346	279 470
<b>Внебалансовые обязательства</b>	<b>695 200</b>	<b>0</b>	<b>4 323</b>	<b>261 982</b>	<b>0</b>	<b>21 382</b>	<b>62</b>	<b>0</b>	<b>60</b>	<b>931 479</b>
<b>Итого:</b>	<b>6 767 081</b>	<b>(17 244)</b>	<b>42 383</b>	<b>1 606 728</b>	<b>(32 621)</b>	<b>388 381</b>	<b>604 734</b>	<b>(1 146)</b>	<b>596 890</b>	<b>7 899 878</b>

Финансовый актив	Величина оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО 9	Величина резервов на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и № 611-П	Разница
1	2	3	4
<b>Финансовые активы, подверженные кредитному риску, в том числе:</b>	<b>1 001 889</b>	<b>1 082 815</b>	<b>(80 926)</b>
корреспондентские счета в кредитных организациях	490	0	490
межбанковское кредитование	24 995	24 981	14
учтенные векселя	8	5 618	(5 610)
кредитование юридических лиц	791 424	809 474	(18 050)
потребительское кредитование	144 616	192 914	(48 298)
ипотечное кредитование	17 613	25 732	(8 119)
задолженность, приравненная к ссудной	19 265	19 278	(13)
дебиторская задолженность	3 478	4 818	(1 340)
<b>Внебалансовые обязательства</b>	<b>25 765</b>	<b>30 872</b>	<b>(5 107)</b>
<b>Итого:</b>	<b>1 027 654</b>	<b>1 113 687</b>	<b>(86 033)</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 потребительское кредитование, что можно объяснить большим количеством ссуд, оцениваемых на групповой основе в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Финансовый актив	Оцениваемые на групповой основе			Оцениваемые на индивидуальной основе		
	Валовая балансовая стоимость	Корректировка стоимости	Оценочный резерв	Валовая балансовая стоимость	Корректировка стоимости	Оценочный резерв
1	2	3	4	5	6	7
<b>Финансовые активы, подверженные кредитному риску, в том числе:</b>	<b>5 818 088</b>	<b>(20 172)</b>	<b>669 872</b>	<b>2 203 211</b>	<b>(30 839)</b>	<b>332 017</b>
корреспондентские счета в кредитных организациях	0	0	0	152 011	0	490
межбанковское кредитование	0	0	0	389 185	0	24 995
учтенные векселя	26 750	(216)	8	0	0	0
кредитование юридических лиц	1 498 816	(5 131)	495 884	1 629 597	(29 235)	295 540
потребительское кредитование	3 273 229	(471)	144 549	197	0	67
ипотечное кредитование	697 426	(14 334)	11 451	18 178	(2)	6 162
задолженность, приравненная к ссудной	38 919	(20)	14 502	14 043	(1 602)	4 763
дебиторская задолженность	282 948	0	3 478	0	0	0
<b>Внебалансовые обязательства</b>	<b>346 778</b>	<b>0</b>	<b>3 691</b>	<b>610 466</b>	<b>0</b>	<b>22 074</b>
<b>Всего</b>	<b>6 164 866</b>	<b>(20 172)</b>	<b>673 563</b>	<b>2 813 677</b>	<b>(30 839)</b>	<b>354 091</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 неисполнения обязательств по кредитным договорам и договорам залога.

Рыночная стоимость залогового имущества определяется путем расчета с использованием трех подходов: сравнительного, доходного и затратного.

Залоговая (справедливая) стоимость имущества определяется путем дисконтирования. Основными параметрами обеспечения являются: ликвидность, сохранность, контролируемость и значимость для бизнеса заемщика/залогодателя в соответствии с Федеральным законом от 29 июля 1998 года № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности».

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

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

## **5.2. Рыночный риск**

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

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

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

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

Банк выделяет следующие виды рыночных рисков:

- валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах;
- процентный риск банковского портфеля – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам, внебалансовым инструментам, входящим в состав банковского портфеля;
- фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;

- товарный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения динамики товарных цен, включая драгоценные металлы (кроме золота) и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению цены товаров, обращающихся на организованном рынке.

	на 1 октября 2019 года	на 1 января 2019 года
<b>Для целей расчета норматива Н 1.0:</b>		
Процентный риск	128 493	79 685
Фондовый риск	176	3 540
Валютный риск	0	0
Товарный риск	0	0
<b>Рыночный риск</b>	<b>1 608 363</b>	<b>1 040 313</b>

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

	Балансовая стоимость	Требования по получению процентных доходов	Переоценка	Корректировка стоимости	Справедливая стоимость	Оценочный резерв
Облигации федерального займа Российской Федерации и Банка России	500 020	29 542	(3 595)	514	526 481	0
Муниципальные облигации	161 928	2 292	2 606	47	166 873	150
Облигации кредитных организаций	593 367	10 967	6 546	(4 114)	606 766	100
Корпоративные облигации	595 500	19 066	9 286	(2 844)	621 008	663
Долевые ценные бумаги	3 435	0	(2 335)	0	1 100	0
<b>ВСЕГО:</b>	<b>1 854 250</b>	<b>61 867</b>	<b>12 508</b>	<b>(6 397)</b>	<b>1 922 228</b>	<b>913</b>

Ниже представлена информация о подверженности Банка валютному риску по состоянию:

на 1 октября 2019 года

Наименование статьи бухгалтерского баланса (публикуемой формы)	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	391 760	53 485	43 451	1 704	490 400
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	189 647	0	0	0	189 647
Средства в кредитных организациях	131 346	12 450	6 733	992	151 521
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	7 486 186	1 423	703	0	7 488 312
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 922 228	0	0	0	1 922 228
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	601 500	0	0	0	601 500
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	436 471	0	0	0	436 471
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	86 773	0	0	0	86 773
Прочие активы	18 481	0	0	0	18 481
<b>Всего активов</b>	<b>11 264 392</b>	<b>67 358</b>	<b>50 887</b>	<b>2 696</b>	<b>11 385 333</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	20 035	0	0	0	20 035
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	8 175 816	40 043	48 791	612	8 265 262
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	4 046	0	0	0	4 046
Отложенные налоговые обязательства	20 630	0	0	0	20 630
Прочие обязательства	105 168	13	0	0	105 181
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	25 765	0	0	0	25 765
<b>Всего обязательств</b>	<b>8 351 460</b>	<b>40 056</b>	<b>48 791</b>	<b>612</b>	<b>8 440 919</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>2 912 932</b>	<b>27 302</b>	<b>2 096</b>	<b>2 084</b>	<b>2 944 414</b>
<b>Чистая внебалансовая позиция по производным финансовым инструментам и срочным сделкам</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>957 244</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>957 244</b>
<b>Условные обязательства некредитного характера</b>	<b>9 569</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9 569</b>

Ниже представлена информация о подверженности Банка валютному риску по состоянию:

на 1 января 2019 года

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

Контроль и управление валютной позицией осуществляется отделом валютных операций на постоянной основе.



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

Валюта	1 октября 2019 года	1 января 2019 года	1 октября 2019 года	1 января 2019 года	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
	Изменение валютного курса		Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения		Воздействие на собственный капитал	
Доллар США	10%	10%	2 730	2 309	2 184	1 847
	- 10%	- 10%	(2 730)	(2 309)	(2 184)	(1 847)
Евро	10%	10%	210	(114)	168	(91)
	- 10%	- 10%	(210)	114	(168)	91
Прочие валюты	10%	10%	208	125	166	100
	- 10%	- 10%	(208)	(125)	(166)	(100)
<b>Итого укрепление валют</b>			<b>3 148</b>	<b>2 320</b>	<b>2 518</b>	<b>1 856</b>
<b>Итого ослабление валют</b>			<b>(3 148)</b>	<b>(2 320)</b>	<b>(2 518)</b>	<b>(1 856)</b>

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

Долевые ценные бумаги	1 октября 2019 года	1 января 2019 года	1 октября 2019 года	1 января 2019 года	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
	Справедливая стоимость		Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения		Воздействие на собственный капитал	
Портфель долевых ценных бумаг, имеющий в наличии для продажи и ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<b>1 100</b>	<b>22 120</b>	x	x	x	x
5% увеличение котировок долевых ценных бумаг	x	x	54	1 106	43	885
5% уменьшение котировок долевых ценных бумаг	x	x	(54)	(1 106)	(43)	(885)

Процентный риск измеряется путем проведения анализа чувствительности долговых ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи на допущении параллельного сдвига кривой доходности на +500/(-500) базисных пунктов для позиции, существовавших на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года:

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с 01.01.2019)	1 октября 2019 года	1 января 2019 года	1 октября 2019 года	1 января 2019 года	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
	Справедливая стоимость		Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения		Воздействие на собственный капитал	
ОФЗ	526 481	423 604	26 001	21 182	20 801	16 946
			(26 001)	(21 182)	(20 801)	(16 946)
Муниципальные облигации	166 873	192 459	8 232	9 623	6 586	7 698
			(8 232)	(9 623)	(6 586)	(7 698)
Облигации кредитных организаций	606 766	698 056	29 736	34 902	23 789	27 922
			(29 736)	(34 902)	(23 789)	(27 922)
Корпоративные облигации	621 008	675 072	30 535	33 754	24 428	27 003
			(30 535)	(33 754)	(24 428)	(27 003)
<b>Итого</b>	<b>1 921 128</b>	<b>1 989 191</b>	<b>94 504</b>	<b>99 461</b>	<b>75 604</b>	<b>79 569</b>
			<b>(94 504)</b>	<b>(99 461)</b>	<b>(75 604)</b>	<b>(79 569)</b>

### 5.3. Риск ликвидности

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

Банк выделяет следующие виды риска ликвидности и факторы его возникновения:

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

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

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

В качестве дополнительной информации о состоянии ликвидности используются данные о значениях коэффициентов ликвидности, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И и разрывам ликвидности, рассчитанных по методике Банка России. Нормативы, установленные Банком России, включают в себя норматив мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности.

**Информация о соблюдении Банком данных нормативов представлена в таблице ниже:**

Норматив	Фактическое значение норматива ликвидности, %		Нормативное значение, %
	на 1 октября 2019 года	на 1 января 2019 года	
Мгновенной ликвидности (Н2)	189,8	211,5	15,0 min
Текущей ликвидности (Н3)	412,9	577,3	50,0 min
Долгосрочной ликвидности (Н4)	48,4	43	120,0 max

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

В соответствии с внутренними нормативными документами Банка на ежемесячной основе проводится анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств (GAP-анализ). Он состоит в оценке позиции ликвидности как разности объемов активов и пассивов со сроками погашения, принадлежащими выбранному определенным образом периоду, и расчете абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов в соответствующем сроке. Основывается анализ на данных о срочности пассивов и активов Банка, отраженных в отчетной форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» приложение № 1 к Указанию Банка России № 4927-У.

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

**на 1 октября 2019 года (на основании данных формы 0409125)**

№ п/п	Активы/ Пассивы	До востребования и на 1 день	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше года	Итого
1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	775 050	0	0	0	0	0	775 050
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	408 691	163 317	298 601	491 802	1 044 884	2 339 957	4 747 252
4	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 927 595	0	0	0	0	0	1 927 595
5	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0
6	Прочие активы	27 176	0	0	0	0	0	27 176
<b>7</b>	<b>Итого ликвидных активов</b>	<b>3 138 512</b>	<b>163 317</b>	<b>298 601</b>	<b>491 802</b>	<b>1 044 884</b>	<b>2 339 957</b>	<b>7 477 073</b>
8	Средства кредитных организаций	20 037	0	0	0	0	0	20 037
9	Средства клиентов, из них	3 643 959	138 016	273 896	1 311 959	1 532 194	1 372 492	8 272 516
9.1	- вклады физических лиц	2 578 555	138 016	194 704	1 311 959	1 532 194	1 372 492	7 127 920
10	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие обязательства	55 724	0	0	0	0	0	50 724
<b>12</b>	<b>Итого обязательств</b>	<b>3 714 720</b>	<b>138 016</b>	<b>273 896</b>	<b>1 311 959</b>	<b>1 532 194</b>	<b>1 372 492</b>	<b>8 343 277</b>
13	Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	783	6 610	32 568	107 512	289 575	519 055	956 103

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

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

Банк выделяет также риск концентрации в части риска ликвидности, иначе риск структурной ликвидности – как возможность значительного ухудшения физической или нормативной ликвидности вследствие дисбалансов в структуре активов и пассивов, в том числе высокой зависимости пассивной базы банка от одного или нескольких клиентов, или источников финансирования в определённой валюте или на определённом сроке. По состоянию на 1 октября 2019 года зависимости от одной группы клиентов не наблюдается, показатели, установленные советом директоров, находятся на допустимом уровне.

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

Антикризисные мероприятия:

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

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

**на 1 октября 2019 года**

Наименование статьи бухгалтерского баланса (публикуемой формы)	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Денежные средства	490 400	0	0	490 400
Средства кредитной организации в Центральном банке РФ	189 647	0	0	189 647
Средства в кредитных организациях	149 073	1 456	992	151 521
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	7 488 312	0	0	7 488 312
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 922 228	0	0	1 922 228
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	601 500	0	0	601 500
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	436 471	0	0	436 471
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	86 773	0	0	86 773
Прочие активы	18 481	0	0	18 481
<b>Всего активов</b>	<b>11 382 885</b>	<b>1 456</b>	<b>992</b>	<b>11 385 333</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	20 035	0	0	20 035
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	8 260 612	120	4 530	8 265 262
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	4 046	0	0	4 046
Отложенные налоговые обязательства	20 630	0	0	20 630
Прочие обязательства	105 146	0	35	105 181
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	25 765	0	0	25 765
<b>Всего обязательств</b>	<b>8 436 234</b>	<b>120</b>	<b>4 565</b>	<b>8 440 919</b>

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

на 1 января 2019 года

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

## 6. Информация об управлении капиталом

Система управления совокупным уровнем риска, достаточностью капитала и эффективностью деятельности с учетом риска является неотъемлемой частью системы управления рисками Банка, системы корпоративного управления и оценки эффективности деятельности, положения о которых определены соответствующими внутренними нормативными документами Банка.

Системный подход к установлению и контролю соблюдения показателей аппетита к риску, достаточности капитала и к оценке эффективности деятельности с учетом риска позволяет снизить неопределенность будущего финансового результата Банка и обеспечивает необходимый уровень надежности.

В целом, управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, требований системы страхования вкладов и иных пруденциальных ограничений;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- обеспечение требуемого баланса доходности и уровня принимаемого риска;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала не ниже уровня сигнальных значений, установленных советом директоров Банка.

В целях контроля за объемами и структурой совокупного уровня риска в Банке функционирует система внутренней отчетности о рисках и капитале, регулярно представляемой органам управления, руководителю службы риск-менеджмента и членам комитетов, в компетенцию которых входит принятие решений по вопросам управления рисками.

В целях поддержания норматива достаточности собственных средств на допустимом уровне Банком проводятся следующие мероприятия:

- наращивание собственных средств (капитала) банка за счет получения прибыли от вложений в доходные инструменты;
- повышение качества активных операций и внебалансовых обязательств Банка, сокращение их рискованности посредством качественного отбора клиентов и контрагентов с учетом их финансового состояния, наличия ликвидного обеспечения.

В среднесрочной перспективе прирост капитала планируется осуществлять, главным образом, за счет текущей прибыли.

По состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года Банк полностью соблюдал требования Банка России, установленные в отношении капитала.

Уровень достаточности капитала Банка для покрытия принятых рисков в течение 9 месяцев 2019 года превышал установленные Банком России требования к капиталу. Нормативы достаточности капитала, установленные Банком России, выполнялись со значительным запасом.

**В таблице ниже представлена информация о выполнении требований к капиталу Банка на основе отчетов, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:**

Наименование показателя	на 1 октября 2019 года	на 1 января 2019 года	Изменения
Собственные средства (капитал), в том числе:	2 539 980	2 462 511	77 469
Уставный капитал	2 300 107	2 300 332	- 225
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	75 602	74 456	1 146
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	471 625	461 349	10 276
Основной капитал	2 300 805	2 262 080	38 725
Нераспределенная прибыль (убыток) текущего года	31 863	- 21 509	53 372
Обыкновенные акции	2 299 432	2 299 432	0
Привилегированные акции	675	900	- 225
Дополнительный капитал	239 175	200 431	38 744
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, %	21,9	24,6	- 2,7

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

За 9 месяцев 2019 года собственные средства (капитал) Банка увеличились на 3,15% (на 77 469 тыс. рублей) и по состоянию на 1 октября 2019 года составили 2 539 980 тыс. рублей.

В отчетном периоде Банк не заключал договор субординированного займа.

#### **Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка**

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

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

На балансе Банка отсутствуют собственные акции.

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

#### **Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров в течение отчетного периода**

Согласно решению годового общего собрания акционеров (протокол № 1 от 22.05.2019)

- прибыль банка за 2018 год была направлена на выплату дивидендов в сумме 11 508 тыс. рублей, в следующих размерах:
  - по обыкновенным акциям – 0,005 рублей на 1 акцию;
  - по привилегированным акциям – 0,005 рублей на 1 акцию.



**7. Информация о публикации промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**

В соответствии с пунктом 3.2 Указания Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» Руководством Банка принято решение раскрыть промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность АО «БАНК ОРЕНБУРГ» за 9 месяцев 2019 года, в том числе пояснительную информацию, путем размещения на официальном сайте Банка ([www.orbank.ru](http://www.orbank.ru)).

12 ноября 2019 года

Председатель правления

Главный бухгалтер



Д.Г. Яшников

Т.Г. Петрова