

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

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

- Указания Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»,
- Указания Банка России от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность за 2018 год составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей, размещается в сети интернет на официальном сайте Банка по адресу www.aorb.ru в разделе «Финансовая отчетность».

1 Общая информация

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

Полное фирменное наименование Банка:

Акционерное общество «Объединенный резервный банк».

Сокращённое наименование: АО «ОРБАНК»

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525298.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6454002730.

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

Адрес электронной почты: all@aorb.ru.

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

Основной государственный регистрационный номер: 1026400001803.

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

По состоянию на 01.01.2019 года в состав банка входят следующие структурные подразделения:

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

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

1.2 Информация о банковской группе

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

1.3 Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

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

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

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

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

2 Краткая характеристика деятельности Банка

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

для корпоративных клиентов -

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

для частных лиц -

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

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

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

По сравнению с данными на 01 января 2018 года активы Банка уменьшились на 72,4 млн. рублей (1,8%), при этом:

- Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, уменьшился на 442,5 млн. рублей (51,3%),
- Остатки на корреспондентском счете в Банке России и банках-корреспондентах уменьшились на 305,5 млн. рублей (32%),
- Объем чистой ссудной задолженности увеличился на 708 млн.руб. (44,8%).

По сравнению с данными на 01 января 2018 года обязательства Банка уменьшились на 72,4 млн. рублей (1,8%), при этом:

- Объем средств клиентов вырос на 40 млн. рублей (1,4%),
- Объем выпущенных долговых обязательств уменьшился на 148,8 млн.руб. (32%).

Неиспользованная прибыль за 2018 год увеличилась по сравнению с прибылью за 2017 год на 515 тыс.руб. и составила 3 394 тыс.руб.

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

Вопрос об утверждении годовой бухгалтерской отчетности за 2018 год будет рассмотрен на заседании Совета директоров 28 марта 2019 года.

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

3.1 Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Банке ведётся в соответствии с Учетной политикой Банка на 2018 год, сформированной с учетом требований:

- Федерального закона от 06.12.2011 года №402-ФЗ «О бухгалтерском учете»,
- Гражданского кодекса Российской Федерации,
- Налогового кодекса Российской Федерации,
- Положения Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Положение № 579-П»),
- других законодательных и нормативных актов.

Годовая бухгалтерская отчетность составлена в соответствии с Указанием № 4212-У, Указанием № 4638-У, Указанием № 3054-У.

Банком строго соблюдаются следующие принципы ведения бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности,
- постоянство правил бухгалтерского учета,
- осторожность,
- отражение доходов и расходов по методу начисления,
- своевременность отражения операций,
- имущественная обособленность,
- раздельное отражение активов и пассивов,
- преемственность входящего баланса,
- приоритет экономического содержания над юридической формой,
- открытость.

Привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады, депозиты, для расчетов с использованием пластиковых карт, а также прочее привлечение осуществляется банком в соответствии с нормативными актами Банка России, регламентирующими порядок привлечения денежных средств, и условиями соответствующих договоров. В бухгалтерском учете операции отражаются в момент их совершения с отнесением на соответствующие счета по срокам привлечения.

Учет имущества юридических и физических лиц – клиентов банка осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью банка.

Бухгалтерский учет совершаемых банком операций ведется в той иностранной валюте, в которой они совершаются в порядке, установленном нормативными документами Банка России.

В соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014г. № 448-П проведены:

- проверка объектов основных средств и нематериальных активов на обесценение;
- пересмотр расчетной ликвидационной стоимости, срока полезного использования и способа начисления амортизации объектов основных средств и нематериальных активов.

3.2 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях обеспечения качественного составления годового отчета в банке проведена инвентаризация по состоянию на 01 ноября 2018 г. следующих статей баланса:

- расчетов по брокерским операциям,
- расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам,
- расчетов с дебиторами и кредиторами,
- расчетов с использованием пластиковых карт,
- ценных бумаг, выпущенных и учтенных банком,
- депозитов физических и юридических лиц,
- ссудных счетов юридических и физических лиц,
- РВПС, РВП по кредитным линиям,
- начисленных процентов и комиссий по кредитам,
- резервов под начисленные проценты и комиссии,
- кредитов и депозитов, предоставленных кредитным организациям,
- прочих размещенных средств в кредитных организациях,
- транзитных счетов,
- привлеченных средств негосударственных коммерческих организаций,
- начисленных процентов по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц,
- обязательств по уплате процентов,
- требования по уплате процентов,
- залогов по кредитам,
- поручительств и банковских гарантий,
- кредитных линий,
- неполученных просроченных процентов по кредитам.

Фактов несоответствия данным бухгалтерского учета в ходе проведения инвентаризации выявлено не было.

По состоянию на 01 ноября 2018 года проведена инвентаризация основных средств, материальных ценностей. Излишков, недостач выявлено не было. Итоги инвентаризации оформлены инвентарными ведомостями, описями за подписью ответственных сотрудников.

По состоянию на отчетную дату проведена ревизия наличных денежных средств и ценностей операционной кассы Головного банка, кассы Дополнительного офиса «Подольск», кассы филиала. Фактическое наличие денежных средств и ценностей в кассе соответствует остаткам в книгах хранилища и данным бухгалтерского учета.

Данные годовой отчетности отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств на отчетную дату.

По состоянию на отчетную дату Банком проведены следующие проверки и мероприятия:

- проверка аналитического учета расчетов с подотчетными лицами на счете 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» денежных средств, выданных под отчет, а также сумм недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений;
- проверка данных аналитического учета на счете по учету расчетов с дебиторами и кредиторами с целью выявления наличия фактов признания доходов или расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, за исключением случаев, установленных Положением N 579-П, наличие случаев пропуска исковой давности для осуществления истребования дебиторской задолженности в установленном законодательством Российской Федерации порядке. Дебиторская задолженность, числящаяся на счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», носит характер текущих расходов и не является просроченной;
- получено от кредитных организаций подтверждения остатков по корреспондентским счетам и счетам МБК, получены подтверждения остатков расчетов по брокерским операциям, произведена сверка и подтверждены остатки по ценным бумагам, находящимся в депозитариях;
- на основании выписок, полученных в первый рабочий день нового года от подразделений Банка России, проведена сверка остатков на корреспондентском счете (корреспондентских субсчетах), накопительных счетах, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), включая счета по учету неуплаченных штрафов, балансовых счетов по учету кредитов, депозитов и прочих средств, полученных от Банка России, в том числе по учету просроченной задолженности, просроченных процентов, внебалансовых счетов по учету обеспечения по кредитам Банка России, счетах по учету депозитов и прочих средств, размещенных в Банке России. Расхождения по счетам отсутствуют;
- проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, учитываемых на счетах главы "Г" Плана счетов, а также дебиторской и кредиторской

задолженности, числящихся на счетах N 603 "Расчеты с дебиторами и кредиторами" и N 474 "Расчеты по отдельным операциям", с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка за отчетный год;

- проверка данных аналитического учета на счетах N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств", N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов" в целях выявления объектов основных средств и нематериальных активов, фактически введенных в эксплуатацию, в том числе при наличии в отчетном году затрат на их содержание. Объектов фактически введенных в эксплуатацию, но не переведенных в состав основных средств и нематериальных активов не выявлено;

- по начислению и отражению в бухгалтерском учете в соответствии с Положением N 446-П доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января 2019 г.;

- проведена сверка наличия счетов, открытых в учетно-операционной системе и зарегистрированных в книге регистрации открытых счетов, остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, расхождений не выявлены;

- приняты меры по урегулированию и минимизации сумм до выяснения. По состоянию на 01.01.2019 остаток средств на счете невыясненных поступлений составляет 3 614 тыс.руб. По счету 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» отражены суммы невыясненного назначения, которые не могут быть зачислены по принадлежности в связи с неправильным указанием в документах реквизитов получателей средств;

- осуществлены все мероприятия по завершению на 1 января 2019 г. операций по переводам денежных средств клиентов, осуществляемых через подразделения Банка России. У Банка отсутствуют операции, отражаемые на счете N 30223 "Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России";

- произведен расчет, уточнение и отражение на соответствующих балансовых счетах резервов на возможные потери, резервы предстоящих расходов отсутствуют;

- просроченной задолженности по платежам в бюджет у Банка нет;

- осуществлена сверка взаиморасчетов между филиалом и головным офисом банка с целью обеспечения идентичности сумм остатков на соответствующих счетах по учету внутрибанковских требований и обязательств.

3.3 Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций

Активы

Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путём создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами Банка России.

Чистая ссудная задолженность

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

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

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

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

Ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе

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

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

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

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

Ссуды, объединенные в портфель однородных ссуд

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

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

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ценные бумаги учитываются на балансе банка в зависимости от цели приобретения и возможности определения их справедливой стоимости.

К вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся долговые и долевого ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (до 1 года), справедливая стоимость которых может быть надёжно определена.

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

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости ценных бумаг.

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

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

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

Основные средства

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

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

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

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

Срок полезного использования основных средств, относящихся к 10-й группе, устанавливается на основании Приказа по банку. Срок полезного использования Здания по адресу г. Москва ул. Ленинская Слобода, д.19 строение 32 установлен Приказом - 45 лет.

В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы.

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

Нематериальные активы

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

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

Переоценка нематериальных активов Банком не осуществляется.

Пассивы

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по справедливой стоимости в случаях, установленных Положением Банка России № 579-П и другими нормативными документами.

Выпущенные долговые обязательства

Собственные векселя Банка учитываются по номинальной стоимости.

Уставный капитал

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

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

Налог на прибыль

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

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

По доходам, относящимся к нескольким отчетным (налоговым) периодам, и в случае, если связь между

доходами и расходами не может быть определена четко или определяется косвенным путем, доходы распределяются банком самостоятельно, с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов.

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

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

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

Отражение доходов и расходов

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. Филиал банка в течение года самостоятельно ведет учет доходов/расходов. События после отчетной даты (СПОД) филиал самостоятельно не проводит и не отражает в своем балансе. Отражение событий после отчетной даты (СПОД), бухгалтерский учет на счетах по учету расходов по налогу на прибыль, прибыли прошлого года и убытка прошлого года ведется только на балансе Головного банка.

Доход в бухгалтерском учете признается в том случае, если:

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

Процентные доходы

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

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

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

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

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

Переоценка средств в иностранных валютах

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.4.2 в части справедливой стоимости финансовых инструментов

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

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

3.5 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

События после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе головного офиса банка.

В целях формирования достоверной информации о финансовом положении и финансовых результатах деятельности Банк отразил в бухгалтерском учете следующие события после отчетной даты (СПОД), подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (корректирующие события), в частности:

- прием головным офисом от филиала остатков, отраженных на счетах 706 «Финансовый результат текущего года»;
- перенос остатков, отраженных на счетах 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- начисления по налогам и сборам за 2018 год, по которым в соответствии с Законодательством РФ Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов;
- иные корректирующие события после отчетной даты, которые оказали влияние на финансовый результат;
- перенос остатков счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года».

В период составления годового отчета не установлено событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующих событий после отчетной даты). Общая сумма событий после отчетной даты отражена в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2018 год, которая послужила одним из основных регистров синтетического учета для составления годового отчета.

3.6 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

3.7 Информация об изменениях в учетной политике на 2019 год

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

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

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

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

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

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

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

Банк не расклассифицирует финансовые обязательства.

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

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

3.8 Характер и величина существенных ошибок за предыдущие периоды

Существенных ошибок в предыдущих периодах, влияющих на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, выявлено не было.

4 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Денежные средства	116 374	89 210
- в операционных кассах банка	91 993	55 657
- в банкоматах	24 381	33 553
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	44 965	575 035
Средства в кредитных организациях:	591 595	348 035
Российская Федерация	591 595	348 035
Иные государства	0	0
Резерв на возможные потери	(2 579)	(901)
	750 355	1 011 379

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

4.2 Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

4.2.1 Структура вложений в разрезе видов ценных бумаг:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	420 158	862 719
Долевые ценные бумаги	-	-
Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах, прочее участие	-	-
	420 158	862 719

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

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Облигации федерального займа, еврооблигации Российской Федерации	81 984	111 920
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	9 509	32 829
Облигации кредитных организаций-резидентов	73 589	72 527
Облигации прочих юридических лиц-резидентов	155 914	229 198
Еврооблигации юридических лиц-нерезидентов	99 162	416 245
	420 158	862 719

4.2.3 Анализ долговых ценных бумаг в разрезе видов валют:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Долговые обязательства в рублях	320 996	446 474
Долговые обязательства в евро	0	35 574
Долговые обязательства в долларах США	99 162	380 671
	420 158	862 719

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

	Объем вложений, шт.	Срок обращения, год	Ставка купона, %
Облигации федерального займа, еврооблигации Российской Федерации	80 000	15.05.2019-27.05.2020	6.4-8.02
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	58 000	29.01.2019-27.10.2019	7.29-12.65
Облигации кредитных организаций-резидентов	72 118	29.01.2020-26.10.2021	8-8.75
Облигации прочих юридических лиц-резидентов	149 226	09.05.2019-28.11.2024	7.3-12.5
Еврооблигации юридических лиц-нерезидентов	1 400	17.05.2019-09.11.2020	2.95-6.95

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

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

Банк в 4 квартале 2018 года не осуществлял покупку долговых ценных бумаг. Переклассификаций финансовых инструментов из одного портфеля в другой в 2018 году не проводилось.

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

4.3 Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

На балансе Банка на 01 января 2019 года отсутствуют ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Переклассификация финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, из одной категории в другую в отчетном периоде не проводилась.

4.4 Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	1 537 251	525 979
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 226 874	1 487 837
Ссуды физическим лицам	160 932	180 871
Итого ссудной задолженности	2 925 057	2 194 687
Резерв на возможные потери по ссудам	(636 394)	(614 339)
Итого чистой ссудной задолженности	2 288 663	1 580 348

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

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	1 537 251	525 979
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 226 874	1 487 837
- Финансирование текущей деятельности	771 411	1 423 537
- Прочие цели	455 463	64 300
Ссуды физическим лицам	160 932	180 871
- Потребительские кредиты	152 088	176 601
- Ипотечные кредиты	8 844	4 270
Итого ссудной задолженности	2 925 057	2 194 687
Резерв на возможные потери по ссудам	(636 394)	(614 339)
Итого чистой ссудной задолженности	2 288 663	1 580 348

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

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	1 537 251	525 979
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 226 874	1 487 837
Обрабатывающие производства	126 500	140 200
Металлургическое производство	7 087	7 726
Строительство	281 670	456 431
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	261 794	349 971
Транспорт и связь	30 500	60 800
Оптовая и розничная торговля	461 567	373 249
Прочие виды деятельности	57 756	99 460
Ссуды физическим лицам	160 932	180 871
Итого ссудной задолженности	2 925 057	2 194 687
Резерв на возможные потери по ссудам	(636 394)	(614 339)
Итого чистой ссудной задолженности	2 288 663	1 580 348

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

Вид заемщика	До 30 дней	От 31 до 1 года	Свыше года	Просроченная задолженность	Итого
Кредитные организации в части МБК	1 537 251	0	0	0	1 537 251
Юридические лица (не кредитные организации)	34 430	325 389	435 383	431 672	1 226 874
Физические лица	6480	55 334	25 413	73 705	160 932
Итого ссудной задолженности	1 578 161	380 723	460 796	505 377	2 925 057
Резерв на возможные потери по ссудам	(26 193)	(74 881)	(29 943)	(505 377)	(636 394)
Итого чистой ссудной задолженности	1 551 968	305 842	430 853	0	2 288 663

Структура ссуд по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2018 года представлена далее:

(тыс.руб.)

Вид заемщика	До 30 дней	От 31 до 1 года	Свыше года	Просроченная задолженность	Итого
Кредитные организации в части МБК	525 979	0	0	0	525 979
Юридические лица (не кредитные организации)	21 115	450 624	707 972	308 126	1 487 837
Физические лица	492	74 851	21 107	84 421	180 871
Итого ссудной задолженности	547 586	525 475	729 079	392 547	2 194 687
Резерв на возможные потери по ссудам	(4 340)	(137 152)	(80 300)	(392 547)	(614 339)
Итого чистой ссудной задолженности	543 246	388 323	648 779	0	5 580 348

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

На 1 января 2018 года и на 1 января 2019 года ссуд, выданных нерезидентам Российской Федерации, нет.

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

(тыс.руб.)

Регионы Российской Федерации	Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	Физические лица	Кредитные организации в части МБК
Владимирская область	165 000	262	-
Калужская область	253 465	31 873	-
Кировская область	80 000	-	-
Липецкая область	2 924	-	-
Г. Москва	480 756	84 795	1 537 251
Московская область	233 082	28 516	-
Мурманская область	3 850	-	-
Новосибирская область	7 226	-	-
Саратовская область	571	776	-
Тульская область	-	10	-

Регионы Российской Федерации	Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	Физические лица	Кредитные организации в части МБК
Псковская область	-	14 000	-
Ульяновская область	-	700	-
Итого ссудной задолженности	2 925 057		
Резерв на возможные потери по ссудам	(636 394)		
Итого чистой ссудной задолженности	2 288 663		

Структура ссуд по географическим зонам в части регионов Российской Федерации по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

(тыс.руб.)

Регионы Российской Федерации	Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	Физические лица	Кредитные организации в части МБК
Владимирская область	165 000	111	-
Калужская область	423 625	40 891	-
Кировская область	80 000	-	-
Липецкая область	4 643	97	-
Г. Москва	480 113	95 256	225 979
Московская область	311 902	28 909	-
Мурманская область	17 200	-	-
Новосибирская область	3 095	-	-
Г. Санкт-Петербург	-	-	300 000
Саратовская область	2 259	774	-
Тульская область	-	133	-
Псковская область	-	14 000	-
Ульяновская область	-	700	-
Итого ссудной задолженности	2 194 687		
Резерв на возможные потери по ссудам	(614 339)		
Итого чистой ссудной задолженности	1 580 348		

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

4.5 Изменение резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам

тыс.руб.

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	662 042	11 795	673 837
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(991)	1 240	249
Списания за счет резерва	10 095	228	10 323
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01 января 2019 г.	650 956	12 807	663 763

4.6 Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету

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

4.7 Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения

Банк проводит следующие виды операций, осуществляемых с обременением активов:

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

Обременение ценных бумаг отражается на внебалансовых счетах по справедливой стоимости.

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

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

Нефинансовые активы, полученные в качестве обеспечения по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, отражены на балансе Банка в сумме 2 300 691 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2019г. имеется обеспечение, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудной задолженности:

- 1-й категории: заклад векселей Банка в сумме 20 000 000 руб. по кредитному договору,
- 2-й категории: недвижимое имущество в сумме 189 935 278 руб. по кредитному договору.

Срок использования обеспечения – до конца действия кредитных договоров.

4.8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

(тыс.руб.)	Здания	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Всего
Основные средства на 01.01.2018	304 112	27 920	682	261	332 975
Поступления	-	9 727	-	8 209	17 936
Выбытие	-	(7 630)	-	(8 066)	(15.696)
Основные средства на 01.01.2019	304 112	30 017	682	404	335 215
Амортизация на 01.01.2018	(40 517)	(24 325)	(137)	-	(64 979)
Начислена амортизация	(6 788)	(3 193)	(143)	-	(10 124)
Списание ОС	-	2 730	-	-	2 730
Амортизация на 01.01.2019	(47 305)	(24 788)	(280)	-	(72 373)
Балансовая стоимость на 01.01.2019	256 807	5 229	402	404	262 842

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

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

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

По состоянию на 01.01.2019 года отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, основные средства не приобретались и не передавались в залог в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию на 01.01.2019 года учтена недвижимость как долгосрочные активы, предназначенные для продажи: земельные участки, полученные в счет погашения задолженности. Недвижимость оценивается по первоначальной стоимости 27 742 905 руб. В отчетном периоде была осуществлена частичная реализация на сумму 923 157 руб. Операции аренды в отчетном периоде не осуществлялись.

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

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

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

Переоценка нематериальных активов Банком не осуществляется.

4.9 Прочие активы

Расшифровка прочих активов в разрезе видов активов и видов валют:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Расчеты по брокерским операциям	94	1 451
Требования по получению процентов	6 135	10 394
Доходы будущих периодов	0	301
Резерв	(5 460)	(6 756)
Всего прочих финансовых активов	769	5 390
Госпошлины и расчеты с поставщиками	904	4 558
Незавершенные расчеты с операторами	6 619	13 386
Расчеты с прочими дебиторами, прочие операции	98 992	154 969
Резерв	10 062	(42 573)
Всего прочих нефинансовых активов	96 453	130 340
Итого прочих активов, в т.ч.:	97 222	135 730
- в рублях	97 163	134 298
- в иностранной валюте	59	1 432

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

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
До востребования и менее 30 дней	8 183	21 689
От 31 дня до 1 года	37 229	63 112
Свыше года	60 912	91 909
Активы 4,5 категории (просроченные)	6 420	8 349
Резерв	(15 522)	(49 329)
Итого прочих активов за минусом резерва	97 222	135 730

4.10 Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Текущие счета	2 003 358	1 560 275
- Физические лица и индивидуальные предприниматели	133 811	154 652
- Юридические лица	1 869 547	1 405 623
Срочные депозиты	958 316	1 361 635
- Физические лица	707 656	782 426
- Юридические лица	250 660	579 209
	2 961 674	2 921 910

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

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Физические лица и индивидуальные предприниматели	841 467	937 078
Обрабатывающие производства	271 503	260 200
Оптовая и розничная торговля	451 184	371 358
Строительство	405 098	68 990
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	590 194	783 282
Транспорт и связь	122 719	151 343
Деятельность в области информации и связи	4 529	70 688
Прочие	274 980	278 971
	2 961 674	2 921 910

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

4.11 Выпущенные долговые обязательства

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Выпущенные векселя, в т.ч.:		
- Дисконтные векселя	-	-
- Процентные векселя	317 087	465 884
	317 087	465 884

По состоянию на 01 января 2019 года начислены проценты по собственным выпущенным векселям в сумме 1 442 тыс.руб.

Банк выпускал векселя с номиналом в российских рублях и китайских юанях. Процентные ставки по срочным векселям: 1,5 % годовых в китайских юанях и от 7,0 % до 7,5 % годовых в рублях. Сроки погашения по выпущенным векселям: от 16.04.2020 до 15.04.2021 в рублях, от 28.04.2020 до 22.05.2020 в китайских юанях.

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

Структура портфеля выпущенных векселей в части сроков погашения представлена далее:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
- до 30 дней	0	107
- от 31 до 1 года	0	172 971
- свыше года	317 087	292 806
	317 087	465 884

4.12 Прочие обязательства

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов	12 009	15 234
Средства в расчетах	3 614	204
Всего прочих финансовых обязательств	15 623	15 438
Задолженность по расчетам с персоналом	7 792	5 984
Обязательства по текущим налогам	628	54
Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	13 426	10 275
Всего прочих нефинансовых обязательств	21 846	16 313
Итого прочих обязательств, в т.ч.	37 469	31 751
- в рублях	36 804	29 634
- в иностранной валюте	665	2 117

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

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
До востребования и менее 30 дней	26 108	17 670
От 31 дня до 1 года	9 444	11 577
Свыше года	1 917	2 504
Итого прочих обязательств	37 469	31 751

По состоянию на 01 января 2019 года Банк имеет обязательства по текущему налогу на прибыль в сумме 125 тыс.руб. Отложенное налоговое обязательство составляет 44 501 тыс. руб.

4.13 Резервы – оценочные обязательства

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

4.14 Неисполненные обязательства кредитной организации

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

4.15 Уставный капитал Банка

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

В течение 2018 года размер уставного капитала не изменялся.

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

5 Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах

Финансовый результат Банка за 2018 год – прибыль в размере 3 394 тыс.руб., за 2017 год – прибыль в размере 2 879 тыс.руб.

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

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Комиссионные доходы, в т.ч.	98 825	64 591
- от открытия и ведения банковский счетов	14 598	16 289
- от расчетного и кассового обслуживания	16 342	16 517
- от осуществления переводов денежных средств	67 764	31 263
- от других операций	121	522
Комиссионные расходы, в т.ч.	40 176	25 196
- по переводам денежных средств	34 924	20 647
- за расчетное и кассовое обслуживание	2 323	2 189
- прочие комиссионные расходы	2 929	2 360
Операционные расходы, в т.ч.	242 164	193 405
- на реализацию прав требований	19 431	20 514
- на содержание персонала	167 586	121 044
- по операциям с основными средствами и нематериальными активами, включая амортизацию	13 931	14 090
- организационные и управленческие расходы	39 706	36 537
- прочие расходы	1 510	1 220

Сумма расхода по налогам за 2018 год включает: текущий налог на прибыль в сумме 3 194 тыс.руб. и прочие налоги в сумме 4 322 тыс.руб.

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

В отчетном периоде было проведено списание полностью амортизированных объектов основных средств на сумму 2 372 тыс.руб.

На финансовый результат за 2018 год оказали влияние следующие основные компоненты, признанные в составе прочего совокупного дохода: уменьшение справедливой стоимости долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, на сумму 1 639 тыс.руб. и уменьшение отложенного налогового обязательства по ценным бумагам на сумму 388 тыс.руб.

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

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(60 549)	(14 118)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	94 621	69 547
	<u>34 072</u>	<u>55 429</u>

5.2 Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, за 2017 и 2018 годы может быть представлен следующим образом:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Заработная плата сотрудникам	137 285	98 156
Налоги и отчисления по заработной плате	30 243	22 872
	<u>167 528</u>	<u>121 028</u>

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

6 Сопроводительная информация к отчёту об изменениях в капитале

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

Общий совокупный доход за 2018 год составляет 2 014 тыс.руб., за 2017 год – 1 375 тыс.руб.

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

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

7 Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств

При составлении отчета о движении денежных средств Банком было определено:

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

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

Движение денежных средств в течение 2018 года происходило только в одной географической зоне - Российской Федерации.

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

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

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

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

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

8.1 Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо

ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

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

(тыс.руб.)

Категория качества

Резерв на возможные потери

	Всего	Категория качества					Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
		1	2	3	4	5		Итого	2	3	4	5
Требования к кредитным организациям, всего в том числе	799 989	478 579	320 968	-	-	442	3 652	3 652	3 210	-	-	442
Корреспондентские счета	506 993	292 895	213 656	-	-	442	2 579	2 579	2 137	-	-	442
Межбанковские кредиты и депозиты	200 000	100 000	100 000	-	-	-	1 000	1 000	1 000	-	-	-
Прочие активы	92 813	85 561	7 252	-	-	-	73	73	73	-	-	-
Требования по получению % доходов	183	123	60	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего в том числе	1 345 016	12 088	539 606	278 776	67 845	446 701	583 976	558 576	14 947	45 707	49 221	446 701
Предоставленные кредиты (займы)	1 226 874	-	448 581	278 776	67 845	431 572	559 845	532 445	5 845	45 707	49 221	431 572
Вложения в ценные бумаги	8 984	-	-	-	-	8 984	8 984	8 984	-	-	-	8 984
Прочие активы	104 066	12 088	91 025	-	-	953	10 055	10 055	9 102	-	-	953
Требования по получению % доходов	5 092	-	-	-	-	5 092	5 092	5 092	-	-	-	5 092
Требования к финансовым лицам, всего в том числе	158 934	2 705	27 976	34 289	5 600	88 364	103 462	103 462	2 968	9 274	2 856	88 364
Склады	156 066	496	27 976	34 289	5 600	87 705	102 803	102 803	2 968	9 274	2 856	87 705
Прочие активы	2 209	2 209	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по получению % доходов	659	-	-	-	-	659	659	659	-	-	-	659

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.
Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

тыс.руб.	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	207 251	795 202	87 227	1 089 680
Просроченная задолженность	-	-	-	-
- до 30 дней	-	-	-	-
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-
- на срок от 91 до 180 дней	-	64 404	-	64 404
- на срок от 181 до 360 дней	-	18 250	-	18 250
- на срок более 360 дней	-	349 018	73 705	422 723
Всего просроченной задолженности	-	431 672	73 705	505 377
	207 251	1 226 874	160 932	1 595 057

По состоянию на 1 января 2019 года доля просроченной ссудной задолженности составила 31,7 % от общей величины ссудной задолженности и 10,1 % от общей величины активов Банка.

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

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

По состоянию на 01.01.2019г. имеется обеспечение, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудной задолженности:

- I-й категории: заклад векселей Банка в сумме 20 000 000 руб. по кредитному договору,
- II-й категории: недвижимое имущество в сумме 189 935 278 руб. по кредитному договору.

8.2 Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

Валютный риск

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

Товарный риск

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

Процентный риск

Основными источниками процентного риска для Банка являются:

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

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

По состоянию на 01.01.2019г. активы, попадающие под влияние рыночного риска, составляют 420 158 тыс.руб. Рассчитанное в соответствии с Положением № 511-П значение рыночного риска на 01.01.2019г. – 359 209 тыс.руб.

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

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

При этом принимаются следующие основные допущения:

- чувствительность справедливой стоимости включает влияние предполагаемых изменений в безрисковой процентной ставке на горизонте одного года. Этот параметр оценивается в привязке к справедливой стоимости финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с фиксированной процентной ставкой и предполагает использование допущения о том, что смещения кривой доходности – параллельны.
- изменение рыночной стоимости облигаций (изменение котировок бумаг) обратно пропорционально изменению доходности (процентной ставки) от вложений по ним.
- За основу расчета принимается композитный индекс облигаций RUABITR Московской Биржи, включающий в себя наиболее ликвидные Облигации федерального займа Российской Федерации, субфедеральные и муниципальные бумаги, а также облигации российских корпоративных эмитентов, допущенные к обращению на Московской Бирже. Индекс рассчитывается по методикам чистых цен и совокупного дохода, отражая динамику и доходность всего облигационного рынка России. Отбор облигаций для включения в индекс осуществляется на основе цен облигаций, выраженных в рублях Российской Федерации. Изменение процентной ставки определяется исходя из статистических данных за рассматриваемый квартал. По состоянию на 01.01.2019г. разница между максимальным и минимальным значениями за прошедший год составила 2.13%

- Для еврооблигаций при расчете учитывается, также, валютная составляющая. Изменение курса рубля по отношению к иностранным валютам определяется исходя из статистических данных за рассматриваемый квартал. Разница между максимальным и минимальным значениями за прошедший год составило 25,7% относительно минимального значения (для расчета принимается результат по валюте, показавшей максимальное значение).
- Степень зависимости рыночной цены облигации от изменения процентной ставки определяется с помощью дюрации, исходя из допущения, что дюрация облигации приблизительно равна величине изменения цены облигации при изменении процентной ставки (ставки дисконтирования) на один процент.
- Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения № 511-П.
- Суммарная величина открытых валютных позиций на 01 января 2019 года составляет 0,7321% от капитала Банка.

Параметры	Капитал Банка, тыс. руб.	Н1.0, %	Н1.2, %
Фактические значения на 01.01.2019г.	467 011	16,6	11,0
Моделируемый сценарий анализа чувствительности:			
- снижение доходности на 2,13%;	454 708	16,3	10,6
- снижение курса рубля по отношению к иностранным валютам на 25,7%;			

8.3 Риск ликвидности

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

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

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

В течение 2018 года Банк соблюдал норматив текущей ликвидности (НЗ), нарушений не допускалось.

Значение показателя ликвидности представлено далее:

Показатель	Нормативное значение	На 01.01.2019 г.	На 01.01.2018 г.
Норматив текущей ликвидности, %	>=50	120,2	131,2

Управление риском ликвидности и его минимизация реализуется в Банке:

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

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

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

Отчет об уровне риска потери ликвидности содержит:

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

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

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

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

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

Четвертый сценарий - комплексный, моделирует одновременное воздействие вышеперечисленных факторов.

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

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

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

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

8.4 Операции хеджирования

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

9 Информация об управлении капиталом

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

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

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

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

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

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

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

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

В отчетном периоде, с 14.08.2018 по 23.08.2018, Банком было допущено нарушение норматива Н6 в связи с внезапным поступлением информации о получении Банком Базовой лицензии и, как следствие, изменением порядка расчета нормативов. Ситуация была исправлена в максимально возможные сроки. Соответствующие официальные письма были оперативно отправлены в Банк России с объяснением возникшей ситуации и уведомлением об ее урегулировании. Реакцией на возникшую ситуацию было кратковременное отнесение Службой текущего банковского надзора Банка России АО «ОРБАНК» к третьей квалификационной группе. Иных нарушений установленных Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков" требований к достаточности собственных средств (капитала) за прошедший год не зафиксировано.

В отчетном периоде Банк

- не нес затрат, непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом, и влияющих на уменьшение капитала;

- не выплачивал дивиденды, признаваемые в качестве выплат в пользу акционеров (участников);

10 Операции со связанными с Банком сторонами

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

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

Связанными с Банком сторонами является ключевой управленческий персонал Банка.

ская,

Под ключевым управленческим персоналом Банка понимаются:

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

В течение 2018 года ключевому управленческому персоналу было выплачено в части краткосрочных вознаграждений 38 798 тыс.руб. Другие категории выплат отсутствуют.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Ключевой управленческий персонал
Кредиты физическим лицам		0
Вклады физических лиц		
Текущие счета физических лиц (процентная ставка 0%)		13 052
Срочные счета физических лиц (процентная ставка от 0,2% до 9,2%)		18 536

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы		
Кредиты физическим лицам		0
Процентные расходы		
Срочные счета физических лиц		239

1 Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

Программа по выплате вознаграждений работникам кредитной организации в Банке отсутствует.

2 Информация о выплатах на основе долевого инструмента

Выплаты на основе долевого инструмента в отчетном периоде отсутствуют.

3 Информация по объединению бизнесов

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

4 Информация о базовой и разводненной прибыли

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

Председатель Правления
АО «ОРБАНК»

Ю.С. Черников

Главный бухгалтер

Ж.М. Колбас

30.03.2019



пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью

53
выдана мет. лист 06

Генеральный директор
АУДИТ

Серебряков П.А.

г. Москва

24 марта 2019 г.

