

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45296561000	47311664	1027739267896	3312	044525873

Наименование кредитной организации **МБО "ОРГБАНК" (ООО)**
Почтовый адрес **115419, Москва, ул. Орджоникидзе, д. 11, стр. 44**

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ к годовой отчетности за 2018 год

Полное наименование Банка: Коммерческий банк "Межбанковское объединение "ОРГБАНК" (общество с ограниченной ответственностью)

Сокращенное наименование Банка: МБО "ОРГБАНК" (ООО).

Юридический адрес: 115419, Москва, ул. Орджоникидзе, д. 11, стр. 44

Дата регистрации: 22 августа 1990 года.

Центральным банком Российской Федерации присвоен регистрационный номер 3312 от 11.06.1997г.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 1027739267896 от 26.09.2002 г.

Пояснительная информация предоставляется за 2018 год в тыс.руб.

Указанные реквизиты в течение отчетного периода не менялись.

Банк не является участником банковской группы.

В проверяемом периоде Банк осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий:

Лицензии Банка России:

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических лиц № 3312, выдана ЦБ РФ 16 января 2015 года;

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц № 3312, выдана ЦБ РФ 16 января 2015 года

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 29 ноября 2000 года № 077-03265-100000 на осуществление брокерской деятельности, без ограничения срока действия;

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 29 ноября 2000 года № 077-03353-010000 на осуществление дилерской деятельности, без ограничения срока действия;

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 07 декабря 2000 года № 077-03753-000100 на осуществление депозитарной деятельности, без ограничения срока действия;

Лицензии ФСБ:

Лицензия на распространение и техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств от 20.02.2018 № ЛСЗ №0015149 рег.16464 Н.

Дополнительные офисы ОРГБАНКА:

Наименование подразделения Банка	Адреса в Москве
Дополнительный офис «Авиапарк»	Ходынский бульвар, дом 4
Дополнительный офис «Варшавский»	Варшавское шоссе, дом 74, корпус 2
Дополнительный офис «Гагаринский»	ул. Вавилова, 3
Дополнительный офис «Мясницкое»	ул. Мясницкая, дом 22, строение 1

В своей деятельности Банк руководствуется Федеральным Законом от 02.12.1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности», действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Центрального Банка Российской Федерации, относящимися к деятельности коммерческих банков, Уставом Банка, решениями общего собрания участников и Совета Директоров Банка.

На 01 января 2019 года Уставный капитал банка зарегистрирован в сумме 12600 тыс. руб. Величина собственных средств составила **1158875** тыс. руб.

Банк является членом ассоциации российских Банков, ассоциированным членом международной платежной системы MasterCard World и национальной платежной системы МИР. Банк не возглавляет Банковскую группу и не является членом Банковской Группы.

ИНФОРМАЦИЯ О СОСТАВЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

Изменений в течение 12 месяцев 2018 года в составе Совета Директоров изменений не было.

Состав Совета Директоров был переизбран на годовом собрании участников Банка 27.04.2015 года (протокол № 1) на срок 5 лет в том же составе:

КОНДРАШОВ СЕРГЕЙ СЕРГЕЕВИЧ – Председатель Совета Директоров (в уставном капитале Банка владеет долей размером 0,794%, а также владеет 85,0775% долей в ООО «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ЦЕНТР», который владеет в уставном капитале Банка долей размером 40.238%);

ГУГНИН ВАЛЕРИЙ КОНСТАНТИНОВИЧ – член Совета Директоров (в уставном капитале Банка владеет долей размером 0,794%, а также владеет 88,8943% долей в ООО «ФИНАНСОВЫЙ ИНСТИТУТ», который владеет в уставном капитале Банка долей размером 40.238%);

ШАБАЛИНА НАТАЛЬЯ ВЕНИАМИНОВНА – член Совета Директоров (в уставном капитале Банка владеет долей размером 1,587%, также владеет 69,6% долей в ООО «ФИНАНСОВЫЙ И ЭКОНОМИЧЕСКИЙ МИР», который владеет в уставном капитале Банка долей размером 16,151%, а также владеет долей размером 11,1057% в ООО «ФИНАНСОВЫЙ ИНСТИТУТ», который владеет в уставном капитале Банка долей размером 40,238%);

УСОВ АНДРЕЙ БОРИСОВИЧ – член Совета Директоров (не владеет долями в уставном капитале Банка);

ШИРОКОЛАВА ВАЛЕРИЙ СЕМЕНОВИЧ – член Совета Директоров (владеет 18,3533% долей в ООО «Центр взаимных инвестиций», который владеет в уставном капитале Банка долей размером 0.198%).

ИНФОРМАЦИЯ ОБ ЕДИНОЛИЧНОМ ИСПОЛНИТЕЛЬНОМ ОРГАНЕ И О СОСТАВЕ КОЛЛЕГИАЛЬНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА

Единоличный исполнительный орган: Председатель Правления Банка

Назначен решением Совета Директоров от 18.05.2015 года (протокол №13) на новый срок 5 лет с 01.06.2015 г. Первоначально назначен решением Совета Директоров от 30.05.2007 г. (протокол № 13) с 01.06.2007 г.

УСОВ АНДРЕЙ БОРИСОВИЧ – Председатель Правления Банка (не владеет долями в уставном капитале Банка).

Коллегиальный исполнительный орган: ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

Члены Правления назначены Советом Директоров сроком на 5 лет решением от 25.12. 2015 г. (Протокол № 32):

УСОВ АНДРЕЙ БОРИСОВИЧ – Председатель Правления Банка (не владеет долями в уставном капитале Банка);

ФАТКИН АЛЕКСАНДР ВАСИЛЬЕВИЧ – член Правления Банка, Заместитель Председателя Правления (не владеет долями в уставном капитале Банка);

ЯНГАЕВА АЛЬМИРА АХМЕТЗАКИЕВНА – член Правления Банка, Главный бухгалтер (владеет 15,0227% долей в ООО «Центр взаимных инвестиций»);
решением от 30.08.2016 г. (Протокол № 19):

ВОРОНИН ЭДУАРД РИНАТОВИЧ – член Правления Банка, Директор Департамента операций на фондовом и денежном рынках (не владеет долями в уставном капитале Банка);

ГРАБАРЕВА ЕЛЕНА НИКОЛАЕВНА – член Правления Банка, Директор Департамента корпоративного бизнеса (не владеет долями в уставном капитале Банка);

ПАВЛОВ АЛЕКСАНДР АЛЕКСАНДРОВИЧ – член Правления Банка, Заместитель Председателя Правления (владеет 18,2893% долей в ООО «Центр взаимных инвестиций»);

СИТНИЧЕНКО СЕРГЕЙ СТАНИСЛАВОВИЧ – член Правления Банка, Директор Департамента обслуживания физических лиц (не владеет долями в уставном капитале Банка);
решением от 02.10.2019 г. (Протокол №26)

МОЧАЛОВ КОНСТАНТИН ВЕНИАМИНОВИЧ – член Правления Банка, Заместитель Председателя Правления (не владеет долями в уставном капитале Банка).

Среднесписочная численность сотрудников Банка по состоянию на 01.01.2019 г. составила 89 человек.

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Основными направлениями деятельности МБО «ОРГБАНК» (ООО) в 2018 году являлись, как и в предыдущие годы, активная работа по привлечению и размещению средств на рынке МБК, кредитование юридических и физических лиц, привлечение средств физических и юридических лиц, размещение средств в высоколиквидные рублевые и валютные ценные бумаги Российской Федерации, г. Москвы, Московской области и первоклассных корпоративных эмитентов. Успешно развивалось расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Разрешенные для размещения средств виды активов, как и лимиты вложений, определялись решениями Совета Директоров.

Основные операции Банка, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата, сосредоточены в следующих областях финансового рынка:

- рынок ценных бумаг: покупка/продажа корпоративных, государственных, субфедеральных ценных бумаг и купонных облигаций Банка России (КОБР) по заявкам клиентов и в собственный портфель, в том

числе предоставление брокерских услуг клиентам в интерактивном режиме с использованием Интернет-трейдинговой системы;

- рынок депозитарных услуг: учет и переход прав на ценные бумаги, хранение ценных бумаг; регистрация залога; перечисление депонентам процентных доходов по долговым ценным бумагам и сумм от погашения номинальной стоимости долговых ценных бумаг, перечисление депонентам дивидендов по долевым ценным бумагам;

- кредитный рынок: межбанковское кредитование, кредитование юридических и физических лиц под различные виды ликвидного обеспечения, в том числе под залог жилой и коммерческой недвижимости, земельных участков и коттеджей;

- расчетно-кассовое обслуживание физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте, в том числе с использованием системы «Клиент-Банк»;

- валютный рынок: проведение конверсионных (по покупке/продаже безналичной валюты за безналичную с согласованными условиями поставки) и банкнотных (по покупке/продаже наличных денежных средств за безналичные и наличные денежные средства) операций для клиентов и для собственных нужд;

- депозитный рынок: прием вкладов от физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте;

- предоставление в аренду банковских сейфов и ячеек;

- рынок драгметаллов: покупка/продажа инвестиционных и памятных монет из драгметаллов;

- предоставление других услуг: оплата обучения студентов в вузах, перевод денежных средств по системам «Western Union», «CONTACT» и «Золотая Корона», оплата коммунальных услуг и услуг связи, платежные карты и др.

1.1. Приоритетные направления деятельности МБО «ОРГБАНК» (ООО)

На рынке ценных бумаг Банк в 4 квартале 2018 года инвестировал средства в облигации первоклассных корпоративных и банковских эмитентов (номинированные в рублях и иностранной валюте). На фоне роста рыночных процентных ставок и доходностей по корпоративным долговым инструментам, Банк существенно увеличил долю последних в активах Банка.

Начиная с апреля 2018 года, на фоне повышения рисков от расширения санкций в отношении РФ и российского бизнеса, стали снижаться котировки и одновременно выросла доходность долговых бумаг отечественных эмитентов номинированных в национальной и иностранной валютах. Существенно сократился спрос и прошли продажи в суверенных и корпоративных долговых бумагах со стороны иностранных инвесторов. Активные продажи с небольшим перерывом на летний период шли вплоть до конца 2018 года. При этом российские инвесторы, испытывающие определенный дефицит надежных и прибыльных финансовых инструментов, продолжали наращивать свое присутствие на рынке долговых обязательств.

Тренд по повышению доходности долговых бумаг, номинированных в рублях и долларах США, увеличил привлекательность для инвестиционных вложений в облигации, как для Банка, так и для его клиентов. Используя общую конъюнктуру на рынке ценных бумаг, Банк активно предлагал инвестировать сбережения физических лиц в инструменты фондового рынка через индивидуальные инвестиционные счета, а для юридических лиц – в инструменты с фиксированной доходностью (рублевые облигации и еврооблигации). В результате стоимость портфеля ценных бумаг Клиентов в рамках договоров на брокерское и депозитарное обслуживание составила на конец отчетного периода около 6,95 млрд. руб. (прирост на 28% за 2018 год).

На рынке услуг РКО (расчётно-кассового обслуживания). Средние остатки денежных средств, размещенных на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, составили в 2018 г. сумму более 1,58 миллиардов рублей. Банком успешно завершён проект по внедрению системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет – Банк» (CORREQTS Corporate). Все клиенты, обслуживаемые дистанционно, переведены на работу с указанной системой.

На кредитном рынке – межбанковское кредитование, кредитование юридических и физических лиц под ликвидное обеспечение (недвижимость в московском регионе).

Основываясь при вложении средств на принципах минимизации рисков, руководствуясь консервативным подходом к выбору объектов инвестирования, а также объектов залога или обеспечения, в текущих экономических условиях ипотечное кредитование частных лиц в МБО «ОРГБАНК» (ООО) является важным направлением деятельности.

В результате этого, портфель кредитов под залог недвижимости (жилой, коммерческой, земельных участков и коттеджей в Москве и Московском регионе) на 01.01.2019 г. составил 111 015 тысяч рублей и 600 тысяч долларов США.

Это направление является одним из наиболее доходных активов Банка и позволяет держать на конкурентоспособном уровне ставки по вкладам физических лиц в долларах США и рублях.

На валютном рынке – в течение 2018 года на межбанковском рынке и на Московской бирже по-прежнему Банк сохранял на высоком уровне объём конверсионных и банкнотных операций для клиентов и для собственных нужд.

На депозитном рынке в 2018 году Банк продолжал упрощать линейку вкладов. В течение года Банк трижды менял процентные ставки, реагируя на конъюнктурные изменения. Основной задачей в этом сегменте для Банка было сокращение издержек по обслуживанию базы пассивов. Особый акцент по-прежнему делался на вклады с возможностью совершения приходных и расходных операций при сохранении базовой ставки. Консервативная и одновременно гибкая депозитная политика Банка, а также оперативная реакция на все изменения на депозитном рынке позволили Банку безболезненно исполнить все обязательства перед вкладчиками без каких-либо ограничений изначальных условий депозитных договоров. По итогам года средняя ставка по привлеченным в срочные рублевые вклады пассивам снизилась с 7,49% годовых до 6,68% годовых.

На рынке монет из драгметаллов. В 2018 году Банк продал 312 золотых и 646 серебряных монет «Георгий Победоносец». Доход от продажи памятных и инвестиционных монет из драгметаллов составил 4813,45 тыс. руб.

Банк остаётся активно работающим оператором в сфере платежей физических лиц без открытия счета. В 2018 г. совершено 1201 платеж по поручению физических лиц без открытия счета на сумму 88,07 млн. руб.

В 2018 г. Банк продолжил развитие успешных двусторонних отношений с платёжными системами «WESTERN UNION», «CONTACT» и «Золотая Корона». Переводы денежных средств в рамках указанных систем – одна из самых востребованных услуг, предлагаемых Банком.

Большие усилия были направлены на обеспечение бесперебойности функционирования указанных платёжных систем, на совершенствование методов контроля при совершении операций. В данном вопросе Банк оставался верен политике минимизации и диверсификации финансовых и информационных рисков при работе с платёжными системами, сохранив при этом ключевые показатели по оборотам и доходности – 6,26 млн. руб

По итогам 2018 года самыми эффективными подразделениями Банка оставались дополнительные офисы «Авиапарк» и «Гагаринский». Удачная локация, высокая производительность труда персонала и расширенный график работы способствовали тому, что оба подразделения сохранили поток постоянных клиентов и достигли высоких результатов в части доходов, полученных от операций по обслуживанию физических лиц.

На перечисленные выше приоритетные направления деятельности МБО «ОРГБАНК» (ООО) приходится основная доля доходов Банка.

Высокая ликвидность активов МБО «ОРГБАНК» (ООО) (государственные, субфедеральные и высоколиквидные корпоративные ценные бумаги, краткосрочные межбанковские кредиты и др.) позволяла оперативно перераспределять средства в наиболее эффективные и доходные на конкретный момент сектора финансового рынка, снижая тем самым зависимость общей рентабельности банка от текущей конъюнктуры отдельных сегментов финансового рынка.

Наличие долгосрочных пассивов в общем объеме работающих пассивов Банка благотворно повлияло на финансовую устойчивость и ликвидность Банка.

Наибольшая концентрация по финансовым рискам наблюдается, как и в прошлом году, по кредитному риску и по операциям на рынке ценных бумаг. Проводимая Банком кредитная политика позволяет минимизировать риск невозврата кредитов заемщиком за счет:

- ликвидного обеспечения;
- лимитов кредитования;
- постоянного анализа текущего финансового состояния заемщиков.

Минимизация рисков по операциям на рынке ценных бумаг производится через управление рисками за счет постоянного мониторинга рынка ценных бумаг и сегментации по следующим признакам:

- цели приобретения ценных бумаг (торговые, инвестиционные);
- диверсификации портфеля ценных бумаг (государственные, субфедеральные бумаги, облигации Банка России, облигации крупнейших российских компаний и т.п.);
- длительности сроков до погашения ценных бумаг и купонов по ним.

МБО «ОРГБАНК» (ООО) стабильно работало в течение всего отчетного квартала.

В целях минимизации расходов в 2018 г. Банк прекратил деятельность дополнительного офиса «Пражский».

1.2. События, оказавшие влияние на финансовую устойчивость МБО «ОРГБАНК» (ООО), его политику (стратегию) за отчетный год.

Политические и экономические мировые события, серьезно повлиявшие как на мировую, так и на российскую экономики: сохраняющийся высокий уровень геополитической напряженности, сохранение санкций

США и стран Евросоюза в отношении отдельных российских компаний и физических лиц, устойчивое восстановление цен на рынке энергоносителей в течение отчетного года.

В 2018 году ведущие мировые Центробанки по-прежнему придерживались преимущественно мягкой монетарной политики.

Экономика России продолжала адаптироваться к условиям, формируемым циклическим кризисом мировой экономики, развивающимся в соответствии с глобальными демографическими тенденциями, затрагивающим, прежде всего, страны «золотого миллиарда».

В спокойной обстановке прошли президентские выборы. Российским монетарным властям, удается поддерживать стабильность на внутреннем финансовом рынке, чему в немалой степени способствует рост цен на нефть. Банк России придерживался умеренно жесткой денежно-кредитной политики. На 01 января 2019 года ключевая ставка составила 7,75% годовых.

Смягчение негативного воздействия указанных выше факторов на финансовую устойчивость МБО «ОРГБАНК» (ООО) было достигнуто благодаря проводимой им взвешенной консервативной финансовой политике. Доля комиссионного дохода в общем объеме доходов Банка сохранялась на высоком уровне. Стоимость обслуживания пассивной базы продолжала снижаться.

Глобальные события, способные оказать влияние на финансовую устойчивость МБО «ОРГБАНК» (ООО), его политику (стратегию):

- непредсказуемые и неожиданные изменения политической либо макроэкономической ситуации в мире (стране);
- ужесточение санкций в отношении РФ и крупнейших российских компаний (в том числе госбанков) со стороны западных стран при дальнейшей эскалации конфликта на Юго-востоке Украины;
- глобальные природные и техногенные катастрофы с социальными, демографическими, экологическими и политическими последствиями мирового масштаба;
- развитие долгового кризиса в США и Китае;
- обострение экономического кризиса (в мире и России);
- резкие потрясения на финансовых рынках мира (страны);
- нарастающее усиление негативных демографических тенденций в России;
- существенные изменения Банком России нормативных актов, регламентирующих работу коммерческих банков.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, предусмотренная Указанием Банка России от 07.08.2017 года №4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом" будет размещена на сайте Банка в Интернете по адресу www.orgbank.ru.

2. Краткий обзор основ подготовки публикуемой отчетности и основных положений учетной политики

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год составлена в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У от 04 сентября 2013 года «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указанием Банка России от 06 декабря 2017 г. № 4638-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности". Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27.02.2017 г. №579-П "Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" и действующими в 2018 году Положениями по учету отдельных операций в Банке.

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности МБО «ОРГБАНК» (ООО) подготовленной за 2018 год в соответствии с Указаниями Банка России 3054-У от 04 сентября 2013 года и 4212-У от 24.11.2016. Годовая, бухгалтерская (финансовая) отчетность, включая все формы отчетности, пояснительную информацию и аудиторское заключение будет размещена на сайте Банка в сети интернет www.orgbank.ru на странице используемой Банком для раскрытия информации.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации.

Применяется учетная политика, утвержденная на 2018 год приказом № 119 от 29.12.2017 г.

2.1. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с Указанием Банка России № 3054-У от 04 сентября 2013 года «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» в Банке **проведена ежегодная инвентаризация всех статей баланса по состоянию на 01 ноября 2018 года.** По результатам инвентаризации оформлены акты, справки, ведомости. Инвентаризационные ведомости оформлены и подписаны всеми членами инвентаризационной комиссии.

По итогам инвентаризации осуществлены бухгалтерские проводки. Излишков и недостач не выявлено. По суммам, требующим дальнейшего выяснения, проводится работа. Кредиторская задолженность свыше трех лет списана в доходы Банка.

Дебиторская задолженность в балансе Банка по состоянию на 1 января 2019 года составляет:

2745 тыс. руб., из них:

- 1) 2 тыс.руб. – налог на доходы физических лиц;
- 2) 2 тыс.руб. – налог на дивиденды;
- 3) 2716 тыс.руб. – расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями;
- 4) 25 тыс.руб. – НДС начисленный к уплате;

Кредиторская задолженность в балансе Банка по состоянию на 1 января 2019 года составляет

9483 тыс.руб., из них:

- 1) 796 тыс.руб. – начисленные за 2018 год налоги, перечислены в 2019 году;
- 2) 4189 тыс.руб. – начисления неиспользованных отпусков;
- 3) 972 тыс.руб. – расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями;
- 4) 22 тыс.руб. – выплаты по исполнительному листу;
- 5) 1 тыс.руб. – излишки из банкоматов;
- 6) 1265 тыс.руб. - начисления страх.взносов по неиспользованным отпускам;
- 7) 2019 тыс.руб. – долгосрочные вознаграждения по неиспользованным отпускам;
- 8) 1 тыс.руб. – НДС начисленный к получению;
- 9) 218 тыс.руб. – расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям

4 тыс. руб.– сумма, поступившая на корреспондентский счет до выяснения.

2.2. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

— имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;

— непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;

— последовательности применения Учетной политики, предусматривающей, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;

— отражения доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Реализация Учетной политики Банка основывается на следующих критериях:

— преемственности, т. е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

— полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;

— приоритете содержания над формой, т. е. отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

— непротиворечивости, т. е. тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

— рациональности, т. е. рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;

— открытости, т. е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета, в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

Методы оценки видов имущества и обязательств.

Основные средства.

Учет основных средств осуществляется в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России, в том числе Правилами, Положением Банка России от 22 декабря 2014 г. 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» (далее — № 448-П).

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

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

Стоимостной лимит учета основных средств в целях бухгалтерского учета Банк принимает 100000 руб. без учета налога на добавленную стоимость.

Банк использует собственную классификацию схожих по характеру и использованию основных средств на однородные группы с учетом специфики деятельности.

К однородным группам основных средств, в частности, могут относиться:

- здания;
- хозяйственный инвентарь;
- оборудование;
- вычислительная техника.

Под сроком полезного использования объекта основных средств понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования с целью получения экономических выгод.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является несущественной исходя из критериев существенности, банк вправе не учитывать ее при расчете амортизируемой величины объекта.

Способ начисления амортизации по всем группам банк принимает линейный способ.

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.

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию.

Для последующей оценки основных средств банк выбирает применительно ко всем группам однородных основных средств модель учета основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Объекты основных средств 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.

После признания обесценения начисление амортизации по объектам основных средств, готовым к использованию, должно производиться с учетом уменьшения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока полезного использования.

Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года.

Нематериальные активы.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования 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 данной кредитной организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее — 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.

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 кредитной организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства кредитной организации.

Для последующей оценки нематериальных активов Банк выбирает модель учета:

– по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

После признания обесценения начисление амортизации по нематериальным активам, готовым к использованию, должно производиться с учетом уменьшения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока полезного использования.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

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

- из срока действия прав 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.

Способом начисления амортизации по НМА Банк признает **линейный способ**.

Применение другого способа начисления амортизации нематериального актива, установление нового срока его полезного использования осуществляются, начиная с 1 января года, следующего за годом, в

котором принято решение об изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования.

При изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования, ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов.

1. Категория: ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Ценные бумаги переоцениваются с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

2. Категория: долговые обязательства, которые банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), — учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

3. Категория: ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, — принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, составляющих портфель Банка в максимальной степени используются релевантные наблюдаемые исходные данные биржевых и дилерских рынков.

Для ценных бумаг, обращающихся на организованном российском рынке ценных бумаг и номинированных в валюте РФ, по которым организатором торгов (ПАО «Московская биржа ММВБ – РТС») устанавливается ценовая котировка, надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день проведения оценки справедливой стоимости, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг.

В случае отсутствия ценовых котировок на день проведения переоценки, надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день, ближайший ко дню проведения оценки справедливой стоимости.

При отсутствии активного рынка (отсутствие котировок в течение более 30 календарных дней, количество сделок с финансовым инструментом меньше 10, количество дней, в которые заключались сделки, меньше 5, суммарный объем заключенных сделок менее 0,1% от объема выпуска) определение текущей справедливой стоимости финансового инструмента осуществляется по профессиональному суждению с использованием корректировочных коэффициентов к наблюдаемым ценам неактивного рынка.

В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости финансовых инструментов их дальнейшее отражение в балансе Банка осуществляется через формирование резервов на возможные потери. В случае изменения рыночных условий и восстановления возможности надежного определения справедливой стоимости Банк может принять обоснованное решение и начать отражение в балансе Банка по справедливой стоимости.

Для ценных бумаг, приобретенных в процессе размещения, надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена размещения.

Для ценных бумаг, обращающихся на неорганизованном рынке ценных бумаг (на дилерском рынке), надежно определенной справедливой стоимостью признается цена закрытия торгового дня (цена BGN, а в случае ее отсутствия – цена BVAL), рассчитанная информационным агентством Блумберг (Bloomberg) на день проведения оценки справедливой стоимости.

В случае отсутствия ценовых котировок на день проведения переоценки, надежно определенной справедливой стоимостью признается цена закрытия торгового дня (цена BGN, а в случае ее отсутствия – цена BVAL), рассчитанная информационным агентством Блумберг (Bloomberg) на день, ближайший ко дню проведения оценки справедливой стоимости, но не позже 30 календарных дней.

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному

курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке).

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности. Суммы перечисленных (полученных) авансов и предварительной оплаты, учитываемые на балансовых счетах №№ 60313, 60314 в иностранной валюте перечисления (получения), учитываются в рублевом эквиваленте по курсу Банка России на дату перечисления (получения) и в дальнейшем не переоцениваются.

Финансовые требования

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

2.3. Информация о характере и величине существенных ошибок за предшествующие периоды

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности существенных ошибок за предшествующие периоды не выявлено.

2.4. События после отчетной даты (СПОД)

В соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации № 3054-У от 04 сентября 2013 года осуществлены следующие бухгалтерские проводки, относящиеся к СПОД (события после отчетной даты), в т.ч.:

- перенос остатков балансовых счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;

- перенос остатков балансовых счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на б.сч. 70801 «Прибыль прошлого года»;

- отражение в бухгалтерском учете корректирующих событий в деятельности Банка, произошедших в 2019 году, но оказавших влияние на финансовый результат 2018 года, в т. ч.

расчеты с покупателями, поставщиками и подрядчиками:

Дт. 60311 Кт. 70701 на сумму 43 тыс.руб.;

Дт. 70706 Кт. 60311 на сумму 719 тыс.руб.;

Дт. 70706 Кт. 60312 на сумму 361 тыс.руб.;

Дт. 60312 Кт. 70701 на сумму 8 тыс.руб.

Дт. 70706 Кт. 60313 на сумму 192 тыс.руб.;

урегулирование отложенного налогового обязательства:

Дт. 10610 Кт. 61701 на сумму 15.334 тыс.руб.;

Дт. 70716 Кт. 61701 на сумму 3.535 тыс.руб.;

восстановление резервов:

Дт. 60324 Кт. 70701 на сумму 139 тыс.руб.

обязательства по прочим операциям:

Дт. 70706 Кт. 47422 на сумму 1 тыс.руб.;

Общее собрание участников, утверждающее годовую отчетность, назначено на 22 апреля 2019 г. Раскрытие публикуемых форм годового отчета планируется на официальном сайте Банка (www.orgbank.ru) не позднее 10 рабочих дней после дня проведения годового общего собрания акционеров (участников).

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806.

3.1. Денежные средства и их эквиваленты.

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
--	---------------	---------------

Наличные средства	130 669	120 417
Счета в Банке России (кроме обязательных резервов)	2 785	6089
Обязательные резервы	168 131	112 579
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Российской Федерации	117 040	113 732
- других стран	67 338	690 938
Резервы	(1 983)	(224)
Итого денежных средств и их эквивалентов	483 980	1 043 531

Все денежные средства и их эквиваленты являются текущими и не имеют обеспечения. Корреспондентский счет в Банке России предназначен для осуществления безналичных расчетов и по состоянию за 31.12.2018 г не существовало никаких ограничений на его использование. Доля наличных денежных средств на 01.01.2019 г. составила 27,0 % от общей суммы, а доля обязательных резервов на счетах Банка России 34,7 %.

3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Облигации федерального займа (ОФЗ)	—	-
Облигации субъектов Федерации	—	-
Долговые обязательства Банка России	—	137 951
Корпоративные облигации	861 512	925 487
в том числе облигации кредитных организаций	207 540	327 556
Итого долговых ценных бумаг	861 512	1 063 438

Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Ценные бумаги переоцениваются с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в балансе банка по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных (уровень 1 и уровень 2 иерархии исходных данных в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»). Активы, оцениваемые по справедливой стоимости на основе не наблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии МСФО 13) – отсутствуют.

Для определения величины справедливой стоимости ценные бумаги переоцениваются в порядке, предусмотренном приложением 8 к Положению № 579-П и «Методикой определения справедливой стоимости финансовых инструментов в МБО «ОРГБАНК» (ООО)».

С целью раскрытия информации о методах оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости неограниченному кругу лиц указанная Методика размещена на официальном сайте Банка (www.orgbank.ru).

Российские государственные облигации (ОФЗ), облигации субъектов Российской Федерации и долговые обязательства Банка России (КОБР) в портфеле Банка по состоянию на 01.01.2019г. отсутствовали.

Корпоративные облигации в портфеле Банка представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке:

АО «ДОМ.РФ», Банк ГПБ (АО), ООО «ИКС 5 Финанс», ВТБ Банк (ПАО), ПАО «НК «Роснефть», ПАО «МТС», ПАО «МегаФон», ПАО «Ростелеком» и ПАО «Транснефть» свободно обращающимися на ОРЦБ, со сроком погашения или ближайшей оферты с 14.02.2019г. по 19.04.2021г. Купонный доход по ним составляет от 6,7% до 10,1% годовых.

Весь портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, представлен в валюте РФ.

Ниже приводится анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на **01 января 2019 г.:**

	Российские государственные облигации	Долговые обязательства Банка России	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)				
- российские государственные	—	—	—	—
-долговые обязательства Банка России	—	—	—	—
- крупных российских корпораций	—	—	861 512	861 512
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	861 512	861 512
Альтернативное раскрытие (по данным ведущих рейтинговых агентств S&P, Moody`s, Fitch)				
- с рейтингом от BBB+,Baa1 до BBB-,Baa3* (присвоенным, как минимум двумя агентствами)	—	—	708 406	708 406
- с рейтингом от BB+,Ba1 до BB-, Ba3* или с рейтингом, присвоенным только одним агентством	—	—	153 106	153 106
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	861 512	861 512

Ниже приводится анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на **01 января 2018 г.:**

	Российские государственные облигации	Долговые обязательства Банка России	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)				
- российские государственные				
-долговые обязательства Банка России		137 951		137 951
- крупных российских корпораций			925 487	925 487
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		137 951	925 487	1 063 438
Альтернативное раскрытие (по данным ведущих рейтинговых агентств S&P, Moody`s, Fitch)				
- с рейтингом от BBB+,Baa1 до BBB-,Baa3* (присвоенным, как минимум двумя агентствами)			476 859	476 859
- с рейтингом от BB+,Ba1 до BB-, Ba3* или с рейтингом, присвоенным только одним агентством			448 628	448 628
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой ст-ти через прибыль или убыток			925 487	925 487

Долговым обязательствам Банка России ведущими рейтинговыми агентствами рейтинги не присваиваются в связи с особым статусом эмитента.

Структура портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 01.01.2019г.

Краткое Наименование ценной бумаги	ISIN	Кэффи- циент лик- видности	Дата выплаты НКД	Дата погаш. номинал. стоимости	Дата досрочн. выкупа	Кол-во штук	Сумма ожида- НКД, в %	Сумма ожидае- м. НКД по ближа- йшей выпла- те, в рублях на 1 штуку.	Справедливая стоимость, руб.
Долговые облигации российских организаций									
ДОМ.РФ25об	RU000A0JTW83	0.99	01.01.2019	01.10.2026	03.04.2019	180 105	6.70	16.89	180 771
ДОМ.РФ30об	RU000A0JUKX4	0.99	01.03.2019	01.03.2033	03.12.2020	45 000	8.30	20.47	44 857
ИКС5ФинБ06	RU000A0JWG05	1	02.05.2019	27.04.2023	06.05.2019	79 291	7.95	39.64	80 724
МерафонБ1Р	RU000A0JWGG3	0.99	09.05.2019	09.05.2019		11 101	9.95	49.61	11 236
МТС БО-02	RU000A0JWRV9	0.99	01.03.2019	15.08.2031	05.09.2019	46 000	7.85	39.14	46 696
РоснефтьБ7	RU000A0JU7V8	1	12.02.2019	06.02.2024	14.02.2019	53 500	8.90	44.38	55 500
Ростел1PIR	RU000A0JW7N2	0.99	21.03.2019	10.09.2026	24.09.2019	14 000	9.20	45.87	14 450
ТранснфБ05	RU000A0JWEB9	0.99	18.04.2019	09.04.2026	19.04.2021	210 400	10.10	50.36	219 738
Итого:									653 972
Долговые обязательства кредитных организаций									
ВТБ БО-30	RU000A0JV3Q3	0.99	22.03.2019	13.12.2024	24.09.2019	60 303	7.75	19.32	59 822
ВТБ БО-43	RU000A0JU773	0.99	04.01.2019	29.09.2023	09.07.2019	98 511	7.25	18.08	99 080
ГТБ БО 21	RU000A0JW9R7	1	18.03.2019	18.03.2019		47 149	9.50	47.11	48 638
Итого:									207 540
Всего долговых обязательства, оцениваемых через прибыль или убыток:									861 512

Долевые ценные бумаги и производные финансовые инструменты в разрезе видов базисных (базовых) активов (драгоценные металлы, ценные бумаги, иностранная валюта, индексы цен, другие переменные) и виды производных финансовых инструментов (форвард, свопы, опционы, фьючерсы), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в балансе банка отсутствуют.

Структура портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток по видам экономической деятельности:

Код ОКВЭД	Наименование вида деятельности	Балансовая стоимость вложений в ценные бумаги, тыс. руб.
64.19	Денежное посредничество прочее	207 540
64.99	Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	225 627

47.11	Торговля розничная преимущественно пищевыми продуктами, включая напитки, и табачными изделиями в неспециализированных магазинах	80 724
06.10.1	Добыча сырой нефти	55 501
61.20	Деятельность в области связи на базе беспроводных технологий	46 697
61.10	Деятельность в области связи на базе проводных технологий	25 685
49.50.1	Транспортирование по трубопроводам нефти и нефтепродуктов	219 738
	ИТОГО:	861 512

Структура портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток по географическим зонам:

Код ОКАТО	Наименование территории	Балансовая стоимость вложений в ценные бумаги, тыс. руб.
45000	Москва	688 161
40000	Санкт-Петербург	173 351
	ИТОГО:	861 512

3.3. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Депозиты в Банке России	216 000	10 000
Кредиты и депозиты в других банках	0	40 000
Компенсационные взносы в кредитные орг-ции		
Корпоративные кредиты		
Кредитование субъектов малого предпринимательства	131 853	153 677
Ипотечные кредиты физ. лицам	86 014	72 759
Потребительские кредиты	152	152
Расчеты с фондовыми биржами	15 188	66 135
Обеспечительные взносы	411	898
Кредиты "овердрафт"	35	91
Дебиторская задолженность		
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	449 653	343 712
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	114 258	149 803
Итого кредиты и дебиторская задолженность	335 395	193 909

Кредиты по ставкам ниже рыночных в течении 2018 года не предоставлялись.

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течении 2018 году

	Кредиты и депозиты в других банках	Обеспечительные взносы	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	ИТОГО
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2018 года:	12 500	449	132 135	4 719	149 803
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(12 500)	(243)	(44 267)	21 465	(35 545)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2019 года:	0	206	87 868	26 184	114 258

Структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики

Кредиты, выданные клиентам, осуществляющим свою деятельность в Российской Федерации и действующим в следующих секторах экономики (до вычета резерва на возможные потери по кредитам):

№ п/п	Наименование	на 01.01.2019		на 01.01.2019	
		Сумма	%	Сумма	%
1.	Операции с недвижимым имуществом	131 853	30.35	143 677	51.76
2.	Финансы и МБК	216 000	49.72	50 000	18.01
3.	Физические лица	86 201	19.84	73 002	26.30
4.	Прочие	411	0.09	10 898	3.93
	Итого кредитов и дебиторской задолженности	434 465	100	277 577	100

Далее представлена информация о кредитах по видам обеспечения по состоянию на 01 января 2019:

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	ИТОГО
Необеспеченные кредиты	216 000	65 583	187	281 770
Кредиты обеспеченные:				
- объектами недвижимости	0	66 681	86 014	152 695
- прочими активами	0	0	0	0
Итого кредитов и дебиторской задолженности	216 000	132 264	86 201	434 465

Далее представлена информация о кредитах по видам обеспечения по состоянию на 01 января 2018:

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	ИТОГО
Необеспеченные кредиты	50 000	12 264	243	62 507
Кредиты обеспеченные:				
- объектами недвижимости	0	142 311	72 759	215 070
- прочими активами	0	0	0	0
Итого кредитов и дебиторской задолженности	50 000	154 575	73 002	277 577

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при оценке кредитного риска и рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются финансовое положение заёмщика, качество обслуживания им долга, достаточность и ликвидность предоставленного обеспечения, а также другие параметры, влияющие на своевременное выполнение обязательств по кредиту.

3.4. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Еврооблигации	1 299 441	543 287
Корпоративные ценные бумаги	–	0
Итого долговых ценных бумаг	1 299 441	543 287
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировок	–	-
Итого долевых ценных бумаг	–	-
Резерв под обесценение долевых ценных бумаг	–	-
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 299 441	543 287

Еврооблигации Lukoil International Finance B.V. (доллары США) на сумму 115 489 тыс. руб. с погашением 05.11.2019 г. (1 600 шт.), со ставкой купона 7,25% годовых, по данным информационного сайта www.cbonds.ru страна эмитента – Нидерланды, фактический эмитент – ПАО «ЛУКОЙЛ».

Еврооблигации GPB Eurobond Finance PLC (ЕВРО) на сумму 82 046 тыс. руб. с погашением 01.07.2019 г. (1 000 шт.), со ставкой купона 4,00% годовых, по данным информационного сайта www.cbonds.ru страна эмитента – Ирландия, фактический эмитент – «Газпромбанк» (Акционерное общество).

Еврооблигации RZD Capital PLC (ЕВРО) на сумму 254 079 тыс. руб. с погашением 20.05.2021 г. (3 000 шт.), со ставкой купона 3,374% годовых, по данным информационного сайта www.cbonds.ru страна эмитента – Ирландия, фактический эмитент – Открытое акционерное общество «Российские железные дороги».

Еврооблигации Alrosa Finance Societe Anonyme (доллары США) на сумму 104 083 тыс. руб. с погашением 03.11.2020 г. (1 400 шт.), со ставкой купона 7,75% годовых, по данным информационного сайта www.cbonds.ru страна эмитента – Люксембург, фактический эмитент – ПАО «АЛРОСА».

Еврооблигации MMC Finance DAC (доллары США) на сумму 264 842 тыс. руб. с погашением 28.10.2020 г. (3 700 шт.), со ставкой купона 5.55% годовых, по данным информационного сайта www.cbonds.ru страна эмитента – Ирландия, фактический эмитент – ПАО «ГМК «Норильский никель».

Еврооблигации Lukoil International Finance B.V. (доллары США) на сумму 144 704 тыс. руб. с погашением 09.11.2020 г. (2 000 шт.), со ставкой купона 6.125% годовых, по данным информационного сайта www.cbonds.ru страна эмитента – Нидерланды, фактический эмитент – ПАО «ЛУКОЙЛ».

Еврооблигации VTB Capital S.A. (доллары США) на сумму 29 015 тыс. руб. с погашением 13.10.2020 г. (400 шт.), со ставкой купона 6.551% годовых, по данным информационного сайта www.cbonds.ru страна эмитента – Люксембург, фактический эмитент – Банк ВТБ (публичное акционерное общество).

Еврооблигации Novatek Finance DAC (доллары США) на сумму 37 185 тыс. руб. с погашением 03.02.2021 г. (500 шт.), со ставкой купона 6.604% годовых, по данным информационного сайта www.cbonds.ru страна эмитента – Ирландия, фактический эмитент – ПАО «Новатэк».

Еврооблигации Rosneft Finance S.A. (доллары США) на сумму 81 118 тыс. руб. с погашением 02.02.2020 г. (1 100 шт.), со ставкой купона 7.25% годовых, по данным информационного сайта www.cbonds.ru страна эмитента – Люксембург, фактический эмитент – Публичное акционерное общество «Нефтяная компания «Роснефть».

Еврооблигации SB Capital S.A. (доллары США) на сумму 104 750 тыс. руб. с погашением 28.06.2019 г. (1 500 шт.), со ставкой купона 5.18% годовых, по данным информационного сайта www.cbonds.ru страна эмитента – Люксембург, фактический эмитент – Публичное акционерное общество «Сбербанк России».

Еврооблигации STEEL CAPITAL S.A. (доллары США) на сумму 82 130 тыс. руб. с погашением 27.08.2021 г. (1 200 шт.), со ставкой купона 3.85% годовых, по данным информационного сайта www.cbonds.ru страна эмитента – Люксембург, фактический эмитент – ПАО «Северсталь».

Проведенный анализ свидетельствует об отсутствии негативных тенденций в состоянии котировок, высоконадежном финансовом положении эмитентов данных ценных бумаг.

Далее приводится анализ финансовых активов, имеющихся для продажи состоянию на 01 января 2019г.:

	Еврооблигации	Корпоративные облигации	Акции	Итого
Имеющиеся в наличии для продажи				
- еврооблигации	1 299 441	0	0	1 299 441
- крупных российских корпораций	—	—	—	0
- субъекты среднего предпринимательства	-	0	0	-
Итого финансовых активов, имеющихся для продажи	1 299 441	—	—	1 299 441
Альтернативное раскрытие (по данным ведущих рейтинговых агентств S&P, Moody`s, Fitch)				
- с рейтингом от BBB+,Baa1 до BBB-,Baa3* (присвоенным, как минимум двумя агентствами)	1 299 441	—	—	1 299 441
- с рейтингом от BB+,Ba1 до BB-, Ba3* или с рейтингом, присвоенным только одним агентством	-	—	—	-
Итого финансовых активов, имеющихся для продажи	1 299 441	0	0	1 299 441

Далее приводится анализ финансовых активов, имеющихся для продажи состоянию 01 января 2018г.:

	Еврооблигации	Корпоративные облигации	Акции	Итого
Имеющиеся в наличии для продажи				
- еврооблигации	543 287			543 287
- крупных российских корпораций				
- субъекты среднего предпринимательства			0	0
Итого финансовых активов, имеющихся для продажи	543 287		0	543 287
Альтернативное раскрытие (по данным ведущих рейтинговых агентств S&P, Moody`s, Fitch)				
- с рейтингом от BBB+,Baa1 до BBB-,Baa3*	451 915			451 915
- с рейтингом от BB+, Ba1 до BB-, Ba3*	91 372			91 372
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	543 287		0	543 287

Структура портфеля ценных бумаг, имеющихся в наличие для продажи по состоянию на 01.01.2019г.

Краткое Наименование ценной бумаги	ISIN		Сектор эмитента/ Фактически эмитент	Страна эмитента/ Фактический эмитент	Дата погаш. номинал. стоимости	Кол-во штук	Сумма ожд. НКД, в %	Кэф фици ент ликв идно сти	Справедливая стоимость, тыс. руб.
--	------	--	--	--	--------------------------------------	----------------	------------------------------	---	--------------------------------------

		Валюта номинала							
ALROSA Finance S.A.	XS0555493203	840	BON7, Прочие нерезиденты / ПАО «АЛРОСА»	Люксембург / Рос-сия, Республика Саха (Якутия)	03.11.2020	1400	7.750	1.00	104 083
Lukoil International Finance B.V.	XS0461926569	840	BON7, Прочие нерезиденты / ПАО «ЛУКОЙЛ»	Нидерланды / Рос- сия (Москва)	05.11.2019	1600	7.250	1.00	115 489
Lukoil International Finance B.V.	XS0554659671	840	BON7, Прочие нерезиденты / ПАО «ЛУКОЙЛ»	Нидерланды / Рос- сия (Москва)	09.11.2020	2000	6.125	1.00	144 704
MMC Finance DAC	XS0982861287	840	BON7, Прочие нерезиденты / ПАО ГМК «Норильский никель»	Ирландия / Рос- сия (Краснояр- ский край)	28.10.2020	3700	5.550	1.00	264 842
Novatek Finance DAC	XS0588433267	840	BON7, Прочие нерезиденты /ПАО «Новатек»	Ирландия / Рос- сия (Тюменская область)	03.02.2021	500	6.604	1.00	37 185
Rosneft Finance S.A.	XS0484209159	840	BON7, Прочие нерезиденты /ПАО «НК «РОСНЕФТЬ »	Люксембург / Россия, (Москва)	02.02.2020	1100	7.250	1.00	81 118
SB Capital S.A.	XS0799357354	840	BON7, Прочие нерезиденты / ПАО Сбербанк	Люксембург/ Россия (Москва)	28.06.2019	1500	5.180	1.00	104 750
VTB Capital S.A.	XS0548633659	840	BON7, Прочие нерезиденты / ПАО «Банк ВТБ»	Люксембург/ Россия (Санкт- Петербург)	13.10.2020	400	6.551	1.00	29 015
STEEL Capital S.A.	XS1567051443	840	BON7, Прочие нерезиденты / ПАО «Северсталь»	Люксембург/ Россия (Вологодская область)	13.10.2020	1 200	3.85	1.00	82 130
Итого:									963 316
GPB Eurobond Finance PLC	XS1084024584	978	BON7, Прочие нерезиденты / АО «Газ- промбанк»	Ирландия / Россия (Москва)	01.07.2019	1000	4.000	1.00	82 046
RZD Capital PLC	XS0919581982	978	BON7, Прочие нерезиденты / ПАО «АЛРОСА	Ирландия / Россия (Москва)	20.05.2021	3000	3.374	1.00	254 079
Итого:									336 125
Всего:									1 299 441

По состоянию на 01.01.2019г. долговых рублевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в портфеле Банка нет.

Структура портфеля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по видам экономической деятельности:

Код ОКВЭД	Наименование вида деятельности	Балансовая стоимость вложений в ценные бумаги, тыс. руб.
24.45	Производство прочих цветных металлов	264 842
71.12.3	Работы геолого-разведочные, геофизические и геохимические в области изучения недр и воспроизводства минерально-сырьевой базы	260 193
49.10	Деятельность железнодорожного транспорта: междугородные и международные пассажирские перевозки	254 079
64.19	Денежное посредничество прочее	215 811
08.99.32	Добыча алмазов	104 083
06.10.1	Добыча сырой нефти	81 118
24.1	Производство чугуна, стали и ферросплавов	82 130
46.71	Торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами	37 185
	ИТОГО	1 299 441

Структура портфеля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по географическим зонам:

Код ОКАТО	Наименование территории	Балансовая стоимость вложений в ценные бумаги, тыс. руб.
45000	Москва	782 186
04000	Красноярский край	264 842
98000	Республика Саха (Якутия)	104 083
19000	Вологодская область	82 130
71000	Тюменская область	37 185
40000	Санкт-Петербург	29 015
	ИТОГО	1 299 441

Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи - незначительный пакет акций ОАО «Мосэнергосетьстрой». Так как у этого финансового актива отсутствует рыночная цена (ценные бумаги эмитента не входят в котировальные списки организаторов торговли), по этой причине он отвечает требованиям классификации как подлежащий резервированию в сумме вложений (100%).

Балансовая стоимость ОАО «Мосэнергосетьстрой» 65 руб.60 коп.

Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, составляющих портфель Банка в максимальной степени используются релевантные наблюдаемые исходные данные биржевых и дилерских рынков.

Для ценных бумаг, обращающихся на неорганизованном рынке ценных бумаг (на дилерском рынке), надежно определенной справедливой стоимостью признается цена закрытия торгового дня (цена BGN, а в случае ее отсутствия – цена BVAL), рассчитанная информационным агентством Блумберг (Bloomberg) на день проведения оценки справедливой стоимости.

В случае отсутствия ценовых котировок на день проведения переоценки, надежно определенной справедливой стоимостью признается цена закрытия торгового дня (цена BGN, а в случае ее отсутствия – цена BVAL), рассчитанная информационным агентством Блумберг (Bloomberg) на день, ближайший ко дню проведения оценки справедливой стоимости, но не позже 30 календарных дней.

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке).

В отчетном периоде переводов активов и обязательств между первым и вторым уровнем иерархии справедливой стоимости не осуществлялось.

3.5. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Субфедеральные облигации Правительства г.Москвы	–	–
Субфедеральные облигации Комитета финансов Санкт-Петербурга	–	–
Корпоративные облигации	–	–
Еврооблигации	433 763	–
Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва	433 763	–
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	–	–
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	433 763	–

Финансовые активы, удерживаемые до погашения:

Еврооблигации VTB Capital S.A. (доллары США) на сумму 111 099 тыс. руб. с погашением 13.10.2020 г. (1 500 шт.), со ставкой купона 6.551% годовых, по данным информационного сайта www.cbonds.ru страна эмитента – Люксембург, фактический эмитент – Банк ВТБ (публичное акционерное общество).

Еврооблигации SB Capital S.A. (доллары США) на сумму 109 846 тыс. руб. с погашением 16.06.2021 г. (1 500 шт.), со ставкой купона 5.717% годовых, по данным информационного сайта www.cbonds.ru страна эмитента – Люксембург, фактический эмитент – Публичное акционерное общество «Сбербанк России».

Еврооблигации GPB Eurobond Finance PLC (доллары США) на сумму 106 981 тыс. руб. с погашением 05.09.2019 г. (1 500 шт.), со ставкой купона 4.96% годовых, по данным информационного сайта www.cbonds.ru страна эмитента – Ирландия, фактический эмитент – «Газпромбанк» (Акционерное общество).

Еврооблигации Rosneft International Finance Limited (доллары США) на сумму 105 837 тыс. руб. с погашением 06.03.2022 г. (1 500 шт.), со ставкой купона 4.199% годовых, по данным информационного сайта www.cbonds.ru страна эмитента – Ирландия, фактический эмитент – Публичное акционерное общество «Нефтяная компания «Роснефть».

Корпоративных рублевых ценных бумаг на отчетную дату в портфеле Банка нет.

Проведенный анализ свидетельствует об отсутствии негативных тенденций в состоянии котировок, высоконадежном финансовом положении эмитентов данных ценных бумаг и об отсутствии обесценения.

В течение 2018 года резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, не создавался.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения в портфеле Банка по состоянию на 01 января 2018 г. отсутствовали.

Далее приводится анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения в портфеле Банка по состоянию на 01 января 2019 г.:

	Еврооблигации	Корпоративные облигации	Акции	Итого
Финансовые активы, удерживаемые до погашения:				
- еврооблигации	433 763	–	–	433 763
- крупных российских корпораций	–	–	–	0
- субъекты среднего предпринимательства	–	–	–	0

Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	433 763	0	0	433 763
Альтернативное раскрытие (по данным ведущих рейтинговых агентств S&P, Moody`s, Fitch)				
- с рейтингом от BBB+,Baa1 до BBB-,Baa3* (присвоенным, как минимум двумя агентствами)	433 763	—	—	433 763
- с рейтингом от BB+,Ba1 до BB-, Ba3* или с рейтингом, присвоенным только одним агентством	—	—	—	0
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	433 763	—	—	433 763

Долговые обязательства, которые банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), — учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Структура портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения по состоянию на 01.01.2019г.

Наименование ценной бумаги, ISIN	SB CAPITAL S.A. 5.717 06/16/21, XS0638572973	VTB CAPITAL S.A. 6.551 10/13/20, XS0548633659	GPB Eurobond Finance PLC 4.96 09/05/19, XS1040726587	Rosneft International Finance Limited 4.199 06/03/22, XS0861981180
Объем вложений, тыс. руб.	109 846	111 099	106 981	105 837
Валюта номинала	USD	USD	USD	USD
Сроки обращения				
Дата начала размещения выпуска	16.06.2011	13.10.2010	05.03.2014	06.12.2012
Дата погашения	16.06.2021	13.10.2020	05.09.2019	06.03.2022
Величина купонного дохода, % годовых	5.717	6.551	4.96	4.199
SPV, Страна по местонахождению, Код страны эмитента по ОКСМ	SB CAPITAL S.A., Люксембург, 442	VTB CAPITAL S.A., Люксембург, 442	GPB Eurobond Finance PLC, Ирландия, 372	Rosneft International Finance Limited, Ирландия, 372
Фактический эмитент, Регион, Код региона по ОКATO	ПАО Сбербанк, Москва	ПАО «Банк ВТБ», Санкт- Петербург	АО «Газпромбанк», Москва	ПАО «Нефтяная компания «Роснефть», Москва
Основной вид деятельности фактического эмитента (по ОКВЭД)	64.19 Денежное посредничество прочее	64.19 Денежное посредничество прочее	64.19 Денежное посредничество прочее	06.10.1 Добыча сырой нефти
Кредитное качество (категория качества согласно Положению Банка России №611-П)	I	I	I	I
Процент резервирования	0%	0%	0%	0%
Движение фактически сформированного резерва, тыс. руб.	0	0	0	0
Объемы и сроки задержек платежа	0	0	0	0

По состоянию на 01.01.2019г. долговых рублевых ценных бумаг, удерживаемых до погашения в портфеле Банка нет.

В отчетном периоде резерв по обесцененным финансовым активам не создавался.

Финансовые активы, переданные без прекращения признания по состоянию на 01.01.2019г. в балансе банка отсутствуют.

В отчетном периоде переклассификация финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи или удерживаемых до погашения не проводилась.

3.6. Основные средства и нематериальные активы.

Фактические затраты	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Материальные запасы	Нематериальные активы	Итого
Остаток на 1 января 2018	5375	19951	12	2030	27368
Амортизация	(1741)	(17758)	-	(582)	(20081)
РЕЗЕРВЫ	(617)	-	-	-	(617)
ИТОГО	3017	2193	12	1448	6670
Поступления	-	1806	4102	864	6772
Выбытие осн.средств	(1455)	(3553)	(4113)	-	(9121)
Амортизация выывш.осн.ср-в	636	3420			4056
Переоценка	-	-	-	-	-
Начисленная амортизация	(366)	(1411)	-	(450)	(2227)
Изменение резерва	7	-	-	-	7
Остаток на 1 января 2019	3920	18204	1	2894	25019
Амортизация	(1471)	(15749)	-	(1032)	(18252)
РЕЗЕРВЫ	(610)	-	-	-	(610)
ИТОГО	1839	2455	1	1862	6157

В бухгалтерском учете основных средств Банк руководствуется Положением ЦБ РФ от 22.12.2014г. «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» № 448-П и Учетной Политикой Банка.

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств составляет 100000 руб. без учета налога на добавленную стоимость.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

Банк использует собственную классификацию схожих по характеру и использованию основных средств на однородные группы с учетом специфики деятельности.

К однородным группам основных средств, в частности, могут относиться:

- здания;
- хозяйственный инвентарь;
- оборудование;
- вычислительная техника.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Ликвидационная стоимость указывается в приказе о вводе в эксплуатацию объекта основных средств, утвержденного Председателем Правления Банка.

Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является несущественной исходя из критериев существенности, Банк вправе не учитывать ее при расчете амортизируемой величины объекта.

Способ начисления амортизации по всем группам Банк принимает линейный способ.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Для последующей оценки основных средств банк выбирает применительно ко всем группам однородных основных средств модель учета основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Объекты основных средств 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. За 12 месяцев 2018г. банком не выявлены признаки убытков от обесценения.

У Банка отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости. Банком не передавались основные средства в качестве обеспечения обязательств.

Договоры финансовой аренды (лизинга) Банком не заключались.

Учет нематериальных активов осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014г. № 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 Учетной Политикой Банка.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования кредитной организацией 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 данной кредитной организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее — средства индивидуализации);
- есть ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (кредитная организация 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.

Для последующей оценки нематериальных активов банк выбирает модель учета:

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

Нематериальные активы, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления. За 12 месяцев 2018г. банком не выявлены признаки убытков от обесценения.

По состоянию на 01.01.2019 г. в балансе Банка числится недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду. Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. По состоянию на 01.01.2019 г.:

- первоначальная стоимость - 1031 тыс. руб.
- накопленная амортизация – 219 тыс. руб.
- резерв на возможные потери – 610 тыс.руб.

Доходы от предоставления в аренду объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражаются в ОПУ за 12 месяцев 2018г. по символу 28502 и составили 3017 тыс.руб.

3.7. Прочие активы.

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Приобретенные Банком инвестиционные и памятные монеты	16 436	22 701
Требования по получению процентов	136	87
Расчеты с поставщиками	2 717	2 046
Прочие активы	13 527	11 157
Резерв	(11 284)	(10 654)
Итого прочих активов	21 532	25 337

В состав прочих активов входят вложения в инвестиционные и памятные монеты Банка России. Доля этих вложений составляет 50 % от всей суммы прочих активов.

3.8. Средства других банков.

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Корреспондентские счета	5	5
Краткосрочные депозиты других банков	68 000	86 000
Прочие	67	25
Итого средств других банков	68 072	86 030

В течение 2018 года средства других банков по ставкам выше и ниже рыночных Банком не привлекались.

3.9. Средства клиентов.

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Текущие счета и депозиты до востребования:	378 082	450 899
Юридические лица	290 065	352 973
Индивидуальные предприниматели	42 172	70 458
Физические лица	45 845	27 468
Срочные депозиты	2 391 703	1 782 767
Юридические лица	2 012 635	1 296 172
Физические лица	379 068	486 595
Прочие	18 990	12 299
Итого средств клиентов	2 788 775	2 245 965

По состоянию на 01.01.2019 Банк не имеет счетов бюджетных организаций.

В течение 2018 года привлечения срочных депозитов от юридических и физических лиц по ставкам выше рыночных не производилось.

На отчетную дату 31 декабря 2018 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила **2 788 775** тысяч рублей.

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

	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Операции с недвижимым имуществом	1 885 512	67,61	1 313 978	58,51
Торговля	107 105	3,84	154 368	6,87
Строительство	39 844	1,43	25 191	1,12
Промышленность	17 482	0,63	24 947	1,11
Физические лица	424 913	15,24	514 063	22,89
Прочие	313 919	11,25	213 418	9,50
Итого средств клиентов	2 788 775	100%	2 245 965	100%

3.10. Выпущенные долговые ценные бумаги.

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Депозитные сертификаты	34	34
Векселя	-	-
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	34	34

На отчетную дату за 31 декабря 2018 года стоимость выпущенных депозитных сертификатов составила **34** тыс. рублей. Сумма начисленных процентов по депозитным сертификатам составила 0 рублей. В составе выпущенных Банком долговых ценных бумаг конвертируемые ценные бумаги, отсутствуют.

3.11. Прочие обязательства.

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Обязательства по уплате процентов	22 836	7 390
Кредиторская задолженность по прочим налогам	2 062	2 099
Суммы поступившие на кор.счет до выяснения	4	74
Задолженность по расчетам с персоналом	6 208	7 215
Прочая кредиторская задолженность	10 428	9 747
Итого прочих обязательств	41 538	26 525

В общей доле прочих обязательств наибольший процент приходится на обязательства по уплате процентов. Обязательства по уплате процентов состоят из обязательств по уплате процентов по вкладам физических лиц, депозитов юридических лиц.

3.12. Уставный капитал, доли участников Банка.

На 01 января 2019 г. Уставный капитал Банка зарегистрирован в сумме 12600 тыс. руб. и сформирован долями участников. Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Уставный капитал, полностью оплачен.

	Участники	Доля, тыс.руб.	Доля, %	Доля, тыс.руб.	Доля, %
		на 01.01.2019		на 01.01.2018	
1	ООО «Финансовый институт»	5 070	40,2	5 070	40,2
2	ООО «Международный финансовый центр»	5 070	40,2	5 070	40,2
3	ООО «Финансовый и экономический мир»	2 035	16,2	2 035	16,2
4	Физические лица	400	3,2	400	3,2
5	ООО «Центр Взаимных инвестиций»	25	0,2	25	0,2
	ИТОГО	12 600	100	12 600	100

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1 Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2018 год.

	По ссудной задолженности % доходам, к/сч	По условным обяз-ам кредит характера	По прочим активам	Итого
Величина резерва на 01.01.2018	149 784	2	11 516	161 302
Изменения всего:	(33 496)	0	354	(33 142)
- досоздание (восстановление) резерва	(33 496)	0	379	(33 117)
- списание задолженности за счет резерва	0	0	(25)	(25)
Величина резерва на 01.01.2019	116 288	2	11 870	128 160

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2017 год.

	По ссудной задолженности % доходам, к/сч	По условным обяз-ам кредит характера	По прочим активам	Итого
Величина резерва на 01.01.2017	145 348	0	11 949	157 297

Изменения всего:	4 436	2	(433)	4 005
- досоздание (восстановление) резерва	4 436	2	(136)	4 302
- списание задолженности за счет резерва	0	0	(297)	(297)
Величина резерва на 01.01.2018	149 784	2	11 516	161 302

4.2 Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости.

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	46 470	(34 399)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(5 287)	72 800

4.3 Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам:

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Налог на прибыль, в т.ч.	12 153	1364
Налог на прибыль	1	20
Налог на доходы по ценным бумагам	1 608	1344
Отложенное налоговое обязательство	10 544	-
Прочие налоги, в т.ч.	7 374	8 025
НДС	7 308	7885
Налог на имущество	61	128
Гос пошлина	5	12
Итого	19 527	9 389

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, как и в прошлом отчетном периоде составляет 20%. Доход от операций с ценными бумагами в виде процентов по государственным ценным бумагам РФ и государственным ценным бумагам субъектов РФ, а так же муниципальным ценным бумагам облагается по ставке 15 %.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.

Основной целью управления капиталом является обеспечение финансовой устойчивости на уровне, необходимом и достаточном для обеспечения безубыточности деятельности с учетом рисков и приемлемого уровня достаточности капитала и выполнения задач, определенных Стратегией развития Банка в соответствии с направлениями деятельности Банка.

Для оценки достаточности капитала применяется стандартизированный подход, применение которого определено Инструкцией от 28.06.2017 г. №180-И "Об обязательных нормативах банков". Достаточность капитала поддерживается путем установления приемлемого уровня риска и количественных лимитов для основных видов деятельности и банковских продуктов и определяется объем этих видов деятельности.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала.

На 01 января 2019 года величина собственных средств Банка, рассчитанная по методологии, установленной Банком России составляет **1158875** тысяч рублей (на 01 января 2018 года: 513645 тысяч рублей).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска в пределах нормативных значений.

Нормативы достаточности капитала	Нормативное значение %	на 01.01.2019 %	на 01.01.2018 %
H1.0	8.0	55.87	25.75
H1.1	4.5	24.05	25.72
H1.2	6.0	24.05	25.72

В таблице далее представлен капитал Банка и его основные элементы (показатели на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации):

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Базовый капитал	498 908	513 645
Основной капитал	498 908	513 645
Дополнительный капитал	659 967	-
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового, добавочного и дополнительного капиталов	1866	2418
Собственные средства (Капитал)	1 158 875	513 645

В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не было.

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной активов, используемых для расчета показателя финансового рычага незначительно и обусловлено тем, что в бухгалтерском балансе (форма 0409806) берется разница между б/сч 30233 и 30232.

Обязательные нормативы установленные Банком России в течении 2018 г. соблюдались Банком неукоснительно. На отчетную дату значения нормативов скорректированы с учетом проведенных операции по отражению событий после отчетной даты (СПОД). По всем показателям существует значительный запас для роста и развития Банка.

7. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации

Убыток, полученный в 2017 году, в сумме 27 246 тыс.руб.на основании решения Собрания Участников Банка был погашен за счет нераспределенной прибыли прошлых лет. По итогам отчетного периода, прибыль Банка составила 22643 тыс.руб.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Географической зоной деятельности Банка является РФ, также осуществляются сделки по ценным бумагам эмитенты, которых являются резидентами таких стран, как Ирландия, Люксембург, Нидерланды. Расчет в иностранной валюте осуществляется в долларах и евро через корреспондентский счет, открытый в банке-нерезиденте в Австрии.

Денежных средств и их эквивалентов недоступных для использования по состоянию на 01.01.2019 у Банка нет. Инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, а также неиспользованных кредитных средств в Банке на 01.01.2019 нет.

За 2018 год отток денежных средств и их эквивалентов составил 621704 тыс.руб.

Основными источниками притока денежных средств и их эквивалентов в отчетном периоде были: полученные проценты; операции по привлечению средств клиентов; выручка от реализации и погашения ценных бумаг.

Основными источниками оттока денежных средств и их эквивалентов в отчетном периоде были: уплаченные проценты; операции по приобретению финансовых активов.

Банк осуществляет операции с Банком России и на финансовых рынках в рамках установленных лимитов.

Согласно Указания № 4212-У от 24.11.2016 при составлении отчета о движении денежных средств из строки 5.2 «Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода» были исключены активы, по которым существует риск потерь в сумме 8588 тыс.руб. за вычетом резерва 1983 тыс.руб. и перенесены в строку 1.2.4 «Чистый прирост (снижение) по прочим активам».

9. Информация о принимаемых МБО «ОРГБАНК» (ООО) рисках, связанных с финансовыми инструментами.

Управление рисками и капиталом в МБО «ОРГБАНК» (ООО) осуществляется с учетом международной практики, исходя из принципа пропорциональности, примененного в соответствии с масштабом и характером деятельности и бизнес-моделью Банка.

Система управления рисками является частью общей системы управления Банком и направлена на достижение целей его деятельности, предусмотренных принятой Советом Директоров Банка Стратегией развития МБО «ОРГБАНК» (ООО). Система управления рисками основывается на использовании как стандартизированных методов и инструментов оценки и управления банковскими рисками, предусмотренными нормативными актами Банка России, так и внутренних методов выявления, оценки и управления рисками, предусмотренных внутренними документами Банка.

В целях управления рисками и капиталом, в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации», основанном на принципах корпоративного управления Базельского комитета по банковскому надзору, в МБО «ОРГБАНК» (ООО) в 2017 году внедрены внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее - ВПДОК), Советом Директоров утверждена 06.03.2018г. Стратегия управления рисками и капиталом МБО «ОРГБАНК» (ООО) на 2018-2020г.г. Документ содержит цели, политику и процедуры, используемые в целях управления риском и методы оценки риска.

Приоритетными направлениями деятельности Банка, определенными Стратегией развития МБО «ОРГБАНК» (ООО) на 2018 год, являются качественное расчетно-кассовое и кредитное обслуживание корпоративных клиентов и частных лиц, учитывающее присущие им особенности и потребности, работа на рынке ценных бумаг, межбанковские операции. Бизнес-направления Банка определяют профили рисков, сопутствующие видам деятельности.

В рамках ВПОДК управление рисками и капиталом осуществляется с учетом всех присущих деятельности Банка рисков.

Система управления рисками Банка предусматривает:

- идентификацию и оценку рисков, присущих деятельности Банка, наблюдение за рисками, их сочетаниями и концентрацией в направлениях деятельности;
- выявление потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- идентификацию и оценку значимых для Банка рисков;
- осуществление количественной оценки значимых рисков Банка с использованием инструментов, соответствующих масштабу и сложности операций Банка;
- осуществление контроля за банковскими рисками, которые не оцениваются количественно, оценку этих рисков качественными методами по результатам анализа факторов возникновения риска, формирование резерва капитала на покрытие этих рисков;
- поддержание финансовых ресурсов для покрытия рисков (необходимого капитала) на уровне, соответствующем целевой структуре рисков Банка.

Банк ежегодно проводит идентификацию значимых рисков в зависимости от их воздействия на его деятельность на основании принятой Банком Методологии определения значимых рисков, утвержденной в рамках документа «Порядок организации процедур управления рисками в МБО «ОРГБАНК» (ООО)», предусматривающей количественные и качественные показатели значимости, характерные для отдельных видов риска. Перечень значимых рисков Банка ежегодно рассматривается в рамках пересмотра целевой (ожидаемой) структуры рисков Банка, по результатам проведенной Отделом оценки и управления рисками идентификации.

На основе проведенной идентификации определяется склонность к риску (риск-аппетит) – предельный размер риска, который Банк готов принять для достижения бизнес-целей. Склонность к риску определяется набором количественных и/или качественных показателей, а также их предельными значениями на определенном временном горизонте - на один год. В рамках Стратегии управления рисками и капиталом МБО «ОРГБАНК» (ООО) Советом Директоров Банка 06.03.2018 г. утверждены значения показателей для контроля за уровнем присутствия рисков в деятельности Банка на период 2018 г., в т.ч. целевая (ожидаемая) структура рисков, перечень значимых рисков Банка, целевой уровень достаточности совокупного капитала с учетом обеспечения буфера капитала, целевые (плановые) уровни и требования к капиталу значимых рисков, целевые (плановые) уровни значимых рисков и лимиты по направлениям деятельности и

подразделениям Банка, осуществляющим операции и сделки, связанные с принятием рисков, по значимым рискам, в отношении которых определяются требования к капиталу, резерв капитала для нефинансовых рисков, не оцениваемых количественно.

Банк вырабатывает стратегию по отношению к любому конкретному риску соответствующему его бизнес-модели, конкретизирует сферы действия риска. Определяются риски, принимаемые Банком, выделяются наиболее значимые с точки зрения вероятности их наступления, составляется перечень наиболее существенных, значимых для Банка рисков. Перечень банковских рисков является основой для последующего формирования алгоритмов и методов оценки рисков.

Значимые риски, присущие деятельности МБО «ОРГБАНК» (ООО), которые рассматриваются в системе ВПОДК, включают кредитный риск, рыночный риск, сопутствующие им процентный, валютный риск и риск концентрации, операционный риск, риск ликвидности, а также нефинансовые риски: правовой, регуляторный (комплаенс), страновой, стратегический, потери деловой репутации.

В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет:

- методологию оценки данного вида риска;
- определяется потребность в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска;
- процедуры стресс-тестирования;
- методы снижения риска и управления риском.

Управление значимыми рисками Банка основано и осуществляется в соответствии с установленными внутренними документами Банка методами и инструментами, обобщенными в документе «Порядок организации процедур управления рисками в МБО «ОРГБАНК» (ООО)», утвержденном Председателем Правления 05.03.2018 г.

Банк способствует формированию развитой культуры управления рисками на всех уровнях управления и во всех структурных подразделениях. Управление рисками является всеобщей задачей и ответственностью – стимулирует ответственное профессиональное поведение, создаются надлежащие стандарты, стимулируются и поддерживаются инициативы работников по выявлению рисков, оценке их последствий.

В Банке разработан порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом, который охватывает все наиболее значимые риски, содержит распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между Советом Директоров, Правлением, Председателем Правления, подразделениями и работниками Банка, перечень подразделений, осуществляющих функции управления соответствующими рисками и их принятия, применяемые методы оценки рисков, ограничения и снижения рисков, а также соответствует требованиям Указания Банка России № 3624-У.

Контроль за допустимостью уровня принятия Банком рисков осуществляется Председателем Правления, Правлением Банка путем рассмотрения отчетов в рамках ВПОДК, внутренних отчетов структурных подразделений и информации специальных коллегиальных органов Банка о присутствии банковских рисков в деятельности и направлениях деятельности Банка и мерах по их ограничению. Совет Директоров Банка определяет допустимый уровень присутствия значимых рисков в деятельности Банка, на основании периодически представляемых ему внутренних отчетов о рисках, осуществляет контроль за эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом.

Полномочия по управлению рисками банковской деятельности на разных уровнях управления распределены, объем полномочий определен во внутренних нормативных актах, регулирующих деятельность структурных подразделений, специальных коллегиальных органов и органов управления Банка.

В целях предотвращения конфликта интересов обеспечивается организационное разделение структурных подразделений и сотрудников, ответственных за совершение операций и управление рисками и учет операций.

В Банке создано структурное подразделение Отдел оценки и управления рисками, ответственное за учет, оценку и управление рисками, независимое от структурных подразделений, совершающих операции, подверженные риску, и подчиненное непосредственно Заместителю Председателя Правления МБО «ОРГБАНК» (ООО), ответственному за риски, в подчинение которого не входят подразделения, связанные с совершением банковских операций и других сделок.

В рамках системы ВПОДК исполнительные органы МБО «ОРГБАНК» (ООО) обеспечивают, чтобы деятельность Банка осуществлялась в соответствии со стратегией бизнеса, целевыми показателями приемлемых границ риска (предельно допустимого совокупного уровня риска, который может принять Банк – склонность к риску), и политикой, утвержденными Советом Директоров.

Обеспечение «трех линий защиты»:

Одной из эффективных стратегий построения интегрированной системы управления рисками является модель трех линий защиты, которая обеспечивает вовлеченность всех структурных подразделений Банка,

включая представителей службы внутреннего контроля и внутреннего аудита, в оценку, принятие и контроль рисков.

- Первую линию защиты представляют подразделения, непосредственно подготавливающие и осуществляющие операцию. Они вовлечены в процесс идентификации, оценки и мониторинга рисков, знают и соблюдают требования внутренних нормативных документов в части управления рисками, учитывают уровень риска при подготовке операции;

- Вторая линия защиты представляет собой независимую функцию по управлению рисками: подразделения, ответственные за управление рисками, разработку механизмов управления рисками, методологию, проведение оценки и мониторинг уровня рисков, подготовку отчетности по рискам, расчет размера требований к достаточности капитала;

- Внутренний аудит (3-я линия защиты): проводит независимую оценку качества действующих процессов управления рисками, выявляет нарушения и дает предложения по совершенствованию системы управления рисками.

Целью организации управления рисками и достаточностью капитала является поддержание приемлемого уровня риска и собственных средств, для покрытия существенных (значимых) рисков, для обеспечения эффективного функционирования Банка и выполнения регуляторных требований Банка России.

В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска, процедуры стресс-тестирования, методы, используемые для снижения риска и управления риском, возникающим в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности.

В Банке разработаны и применяются на постоянной основе методология оценки и определения потребности в капитале каждого из значимых рисков Банка, методология и процедуры агрегирования количественных оценок значимых рисков, которые утверждаются в рамках Стратегии управления рисками и капиталом МБО «ОРГБАНК» (ООО).

В соответствии с пунктом 3.3 Указания Банка России № 3624-У (принцип пропорциональности) Банк применяет стандартизированные подходы к оценке и управлению финансовыми рисками, в отношении которых определяется потребность в капитале, установленные нормативными актами Банка России.

Методики, используемые Банком для оценки риска и определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого значимого риска:

Таблица №1

Значимый риск	Методика расчета капитала по риску
Кредитный риск	Кредитный риск: для целей расчета требований к капиталу для покрытия кредитного риска используется стандартизированный подход по оценке уровня кредитного риска, определенный в Инструкции Банка России № 180-И. Методология оценки кредитного риска охватывает все виды операций Банка, которым присущ кредитный риск, с учетом риска концентрации, остаточного риска, включает процедуры снижения рисков и соответствует требованиям, установленным пунктом 2.1 приложения к Указанию Банка России № 3624-У, характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, а также требованиям, установленным Инструкцией Банка России № 180-И, для признания используемых Банком методов снижения кредитного риска при определении требований к достаточности капитала.
Рыночный риск	Рыночный риск: оценка рыночного риска и определение структуры торгового портфеля производится с применением стандартизированного подхода, установленного «Положением о порядке расчета в МБО «ОРГБАНК» (ООО) величины рыночного риска» и разработанного в соответствии с Положением Банка России N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Нормативные методы оценки позволяют оценивать рыночный риск, т.к. экономическое содержание риска соответствует нормативному определению. Для целей расчета требований к капиталу для покрытия рыночного риска используется стандартизированный подход, определенный в Инструкции Банка России № 180-И. Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля, включая источники рыночной информации, используемые для определения стоимости инструментов торгового портфеля, установлена в «Методике определения справедливой стоимости финансовых инструментов в МБО «ОРГБАНК» (ООО)», в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».
Операционный риск	Для целей расчета требований к капиталу для покрытия операционного риска применяется порядок расчета операционного риска, установленный Положением Банка России от 03.09.2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Значимый риск	Методика расчета капитала по риску
	В соответствии с данным положением размер требований к капиталу определяется исходя из среднего объема ежегодных процентных и непроцентных доходов от основной деятельности кредитной организации за предшествующие 3 года. На покрытие риска случайных событий реализовавшегося операционного риска выделяется буфер капитала.
Риск ликвидности	Для целей расчета требований к капиталу для покрытия риска ликвидности кредитная организация применяет метод анализа разрывов ликвидности - гэл-анализ, который показывает разрывы между требованиями и обязательствами сопоставимой срочности (с использованием данных отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»). Капитал для покрытия риска ликвидности рассчитывается как сумма приведенной стоимости возможных затрат на поддержание ликвидности и приведенной стоимости недополученной прибыли при избыточной ликвидности. Инструменты <u>контроля</u> за риском ликвидности включают: <ul style="list-style-type: none"> • систему лимитов управления ежедневной ликвидностью, нормативов в рамках значений, установленных Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков»; • систему показателей избытка/дефицита ликвидности.
Процентный риск	Потребность в капитале для покрытия процентного риска учитывается путем выделения буфера капитала при установлении планового (предельного) уровня достаточности капитала. Процентный риск учитывается в рамках процедур управления кредитным и рыночным риском в отношении операций (сделок), чувствительных к изменению процентных ставок. В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэл-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России № 4212-У.
Риск концентрации	Потребность в капитале для покрытия риска концентрации учитывается путем выделения буфера капитала при установлении планового (предельного) уровня достаточности капитала. В целях выявления и измерения риска концентрации Банк использует систему показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и связанных с Банком (групп связанных с Банком лиц), секторов экономики и географических зон. Показателями для оценки и измерения риска (лимиты) концентрации в зависимости от формы риска концентрации, с использованием ограничений, установленных Банком России, являются: <ul style="list-style-type: none"> - отношение суммарного объема требований Банка к крупнейшим контрагентам (группам связанных контрагентов) к собственным средствам (капиталу) Банка (нормативы Н7, Н6); - концентрация кредитного риска в отношении участников и инсайдеров (нормативы Н9.1, Н10.1 и Н25); Риск концентрации регулируется в составе кредитного риска, рыночного риска и риска ликвидности в части операций, содержащих значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов, виду инструментов и контролируется соблюдением установленных лимитов. <ul style="list-style-type: none"> - отношение объема кредитных требований Банка к контрагентам одного сектора экономики к общему объему аналогичных требований Банка.
Комплаенс-риск	Риски нефинансовые, с качественной системой оценки.
Правовой риск	Для целей расчета требований к капиталу по рискам, которые не оцениваются количественно, используется показатель Резерв капитала по рискам с качественной оценкой. Резерв капитала формируется Банком в виде 10% от капитала.
Страновой риск	
Репутационный риск	

Агрегированный риск – совокупный объем агрегированного риска определяется через агрегирование показателей по отдельным количественным рискам (кредитному, рыночному, операционному и ликвидности) и резерва капитала методом простого суммирования.

Контроль за уровнем риска, который Банка может принять для достижения определенных им целей деятельности (показатели склонности к риску), достаточностью капитала, за концентрацией рисков осуществляется на постоянной основе путем сопоставления показателей объемов принятых рисков с плановыми (целевыми) показателями уровней рисков на основании ежедневных/ежемесячных/ежеквартальных отчетов ВПОДК.

В Банке разработана методика определения плановых (целевых) показателей уровней рисков и целевой структуры рисков. В соответствии с данной методикой плановые (целевые) уровни рисков, определяются как совокупный показатель, включающий плановые уровни профильного риска по плановым показателям развития бизнеса (операций, сделок) и текущие на момент планирования уровни рисков (объемы активов, взвешенные по рискам стандартизированными методами Банка России), с учетом результатов стресс-тестирования. Совокупный агрегированный предельный объем риска определяется методом простого суммирования отдельных уровней рисков.

Контроль за объемами принятых Банком существенных видов рисков, требований к капиталу и достаточностью капитала осуществляется как в процессе осуществления операций/сделок (на стадии принятия решения об осуществлении операций/сделок), так и на стадии мониторинга уровней принятых рисков путем сравнения объема принятых рисков с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков).

Подверженность Банка рискам оценивается и ограничивается. Банковские риски, проявляющиеся в направлениях деятельности Банка, входят в целевую (ожидаемую) структуру рисков Банка. В рамках системы управления рисками допустимость уровня присутствия каждого риска, отнесенного к значимым рискам Банка, постоянно контролируется органами управления Банка.

Объем требований к капиталу, показатели достаточности капитала в течение отчетного периода поддерживались Банком на стабильном уровне без существенных изменений.

Информация о размере риска, которому подвержен МБО «ОРГБАНК» (ООО), на 01.01.2019г.

Таблица №2

Наименование показателя риска RWA	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска (RWA), тыс. руб.		Показатели концентрации риска на отчетную дату, %	
	данные на отчетную дату 01.01.2019 г.	данные на отчетную дату 01.01.2018 г.	данные на отчетную дату 01.01.2019 г.	данные на отчетную дату 01.01.2018 г.
Кредитный риск	879 859	505 492	42%	25%
Рыночный риск	780 829	1 055 196	38%	53%
Операционный риск	413 600	433 738	20%	22%
Итого (сумма строк 1, 2, 3)	2 074 288	1 994 426	100%	100%

В таблице представляется информация о размере требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка России № 180-И и концентрации риска в динамике.

Сравнение степени подверженности МБО «ОРГБАНК» (ООО) риску, его концентрации на 01.01.2019 года с предыдущим отчетным периодом свидетельствует о стабильности показателя суммарных требований Банка, взвешенных по уровню риска, и об отсутствии требований по внесению изменений в систему управления рисками.

За отчетный период размер кредитного риска возрос из-за увеличения вложений в активы, несущие кредитный риск (инвестиционный портфель облигаций, кредиты, выданные физическим и юридическим лицам), размер рыночного риска сократился из-за уменьшения вложений в облигации с высоким риском. Размер операционного риска изменился незначительно.

Информация о степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями

Концентрация рисков – это сосредоточение рисков, формирующее вероятность наступления потерь в размере, потенциально угрожающем Банку. Банк выделяет следующие основные виды (формы) концентрации рисков, ведущие к вероятности возникновения угрозы Банку:

- отраслевые риски;
- региональные риски;
- риск концентрации однородных финансовых инструментов;

риск по видам валют (риск концентрации операций, номинированных в одной валюте— как в национальной, так и в иностранных валютах);

риск на заемщиков;

риски по рынкам, видам деятельности;

риск концентрации портфелей ценных бумаг (инвестиционный, торговый);

риск концентрации срочности финансовых инструментов;

риск операций с аффилированными лицами;

риск концентрации на бизнесе собственников;

риск на источниках финансирования ликвидности, т.к. концентрация в источниках финансирования ликвидности увеличивает риск ликвидности. В этой связи элементом оценки и мониторинга риска ликвидности является анализ того, насколько Банк полагается на отдельные источники фондирования – по типам инструментов, по поставщикам финансовых ресурсов, по их региональному размещению;

риск концентрации расчетных операций по корреспондентским счетам, открытым в кредитных организациях;

риск концентрации на средствах крупных клиентов;

риск концентрации в источниках доходов;

риск значительного объема требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;

риск значительного объема вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;

риски кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики или географическом регионе;

риски кредитных требований к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от ведения одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;

подверженность риску концентрации, возникающая при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, гарантий, предоставленных одним контрагентом).

С учетом характера и масштабов деятельности Банка, процедуры управления риском концентрации реализуются в рамках процедур управления кредитным, рыночным риском, и риском ликвидности, прочими существенными для Банка рисками. Риск концентрации регулируется распределением капитала по направлениям деятельности через систему лимитов по видам значимых для Банка рисков и подразделением, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков. На постоянной основе осуществляется контроль относительного объема каждого значимого риска в агрегированном объеме риска, приближение к установленным сигнальным значениям.

Капитал на покрытие риска концентрации Банком не выделяется, а возможные убытки покрываются за счет выделения буфера капитала (запланированного запаса по нормативу достаточности собственных средств в составе совокупного объема капитала, необходимого Банку исходя из Стратегии развития, уровня и сложности осуществляемых операций).

В целях выявления и измерения риска концентрации Банк использует систему показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и связанных с Банком (групп связанных с Банком лиц), секторов экономики и географических зон. Показателями для оценки и измерения риска (лимиты) концентрации в зависимости от формы риска концентрации, с использованием ограничений, установленных Банком России, являются:

- отношение суммарного объема требований Банка к крупнейшим контрагентам (группам связанных контрагентов) к собственным средствам (капиталу) Банка (нормативы Н7, Н6);

- концентрация кредитного риска в отношении участников и инсайдеров (нормативы Н9.1, Н10.1 и Н25);

- отношение объема кредитных требований Банка к контрагентам одного сектора экономики к общему объему аналогичных требований Банка.

Для идентификации и измерения риска концентрации на регулярной основе ежеквартально проводятся процедуры стресс-тестирования рыночного, кредитного риска и риска ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий, обусловленных изменениями параметров рынка, макроэкономических параметров, иных обстоятельств, способных оказать влияние на риск концентрации Банка.

Контроль за проявлением риска концентрации интегрирован в процесс управления значимыми для Банка рисками.

Показатели риска концентрации на отчетную дату
Значения обязательных нормативов Банка на 01 января 2019 года

Таблица №3

Краткое наименование норматива	Фактическое значение, %	Установленное контрольное значение, %
H6 Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	22.600%	25%
H7 Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	185.900%	800%
H25 Максимальный размер риска на связанное с банком лицо или группу лиц	1.200%	20%
H9.1 Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (участникам)	0.000%	50%
H10.1 Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	0.000%	3%

Банк обеспечивает контроль за риском концентрации на ежедневной основе в процессе проведения операций, на стадии принятия решения об осуществлении операций и на стадии мониторинга принимаемого риска, на уровне подразделений, несущих кредитный риск и Отдела оценки и управления рисками.

Банк осуществляет как контроль за соблюдением лимитов концентрации, так и контроль за портфелями инструментов кредитной организации с целью выявления новых форм концентрации рисков, не охваченных процедурами управления риском концентрации.

Банк определяет комплекс мероприятий, направленных на снижение риска концентрации, при увеличении риска концентрации (при увеличении объема необеспеченных ссуд; объема связанного кредитования в объеме кредитного портфеля и пр.).

К таким мероприятиям относятся:

- проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых выявлен риск концентрации;
- проведение углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- снижение лимитов по риску концентрации;
- использование дополнительного обеспечения.

Выбор мероприятий осуществляется исходя из уровня принятого риска концентрации (ф.0409120).

Информация о концентрации активов Банка на 01.01.2019 г. по видам экономической деятельности, по географическим зонам и по финансовым инструментам.

В Таблице представлена информация о концентрации активов Банка на 01.01.2019 г. по видам экономической деятельности, по географическим зонам и по финансовым инструментам.

Таблица №4

Номер строки	Наименование показателя	Объем требований (обязательств), тыс. руб.										
		Всего	средства в кредитных организациях	ссудная задолженность	из них по видам:							обязательства кредитного характера
					вложения в ценные бумаги							
					Всего	в том числе:						
						оцениваемые по справедливой стоимости		имеющиеся в наличии для продажи		удерживаемые до погашения		
1	2	3	4	5	6	торговый портфель	не относящиеся к торговому портфелю	торговый портфель	не относящиеся к торговому портфелю		11	12
Данные о риске концентрации по видам экономической деятельности												

1.1.1	64.19	Денежное посредничество прочее	950842	184378	15188	751276	207539		215811		327926	
1.1.2	24.45	Производство прочих цветных металлов	264842			264842			264842			
1.1.3	71.12.3	Работы геолого-разведочные, геофизические и геохимические в области изучения недр и воспроизводства минерально-сырьевой базы	260193			260193			260193			
1.1.4	49.10	Деятельность железнодорожного транспорта: междугородные и международные пассажирские перевозки	254079			254079			254079			
1.1.5	06.10.1	Добыча сырой нефти	242456			242456	55501		81118		105837	
1.1.6	64.99	Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	225628			225628	225628					
1.1.7	49.50.1	Транспортирование по трубопроводам нефти и нефтепродуктов	219738			219738	219738					
1.1.8	08.99.32	Добыча алмазов	104083			104083			104083			
1.1.9	24.1	Производство чугуна, стали и ферросплавов	82130			82130			82130			
1.1.10	47.11	Торговля розничная преимущественно пищевыми продуктами, включая напитки, и табачными изделиями в неспециализированных магазинах	80724			80724	80724					
1.1.11	68.20	Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом	66682		66682							
1.1.12	61.20	Деятельность в области связи на базе беспроводных технологий	46697			46697	46697					
1.1.13	68.31.1	Предоставление посреднических услуг при купле-продаже недвижимого имущества за вознаграждение или на договорной основе	38000		38000							
1.1.14	46.71	Торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами	37185			37185			37185			
1.1.15	68.10.1	Подготовка к продаже собственного недвижимого имущества	27171		27171							
1.1.16	61.10	Деятельность в области связи на базе проводных технологий	25685			25685	25685					

1.1.17	64.99.3	Капиталовложения в уставные капиталы, венчурное инвестирование, в том числе посредством инвестиционных компаний	411		411							
1.1.18	00	Прочие активы	4547									
Данные о риске концентрации по географическим зонам												
1.2.1	45000	Москва	2120531	99837	227457	1793012	688161		782187		322664	225
1.2.2	40000	Санкт-Петербург	313465			313465	173351		29015		111099	
1.2.3	04000	Красноярский край	264842			264842			264842			
1.2.4	98000	Республика Саха (Якутия)	104083			104083			104083			
1.2.5	19000	Вологодская область	82130			82130			82130			
1.2.6	040	Австрия	67338	67338								
1.2.7	71000	Тюменская область	37185			37185			37185			
1.2.8	50000	Новосибирская область	17202	17202								
1.2.9	46000	Московская область	6198		6195							3
1.2.10	00	Прочие активы	12529									
Данные о риске концентрации по видам инструментов												
1.3.1	BON7	Облигации прочих нерезидентов	1733204			1733205			1299441		433763	
1.3.2	BON4	Облигации прочих резидентов	653973			653973	653973					
1.3.3	BON3	Облигации кредитных организаций - резидентов	207539			207539	207539					

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам

Контроль за принятием Банком при осуществлении основной деятельности финансовых и нефинансовых рисков и допустимостью уровня их присутствия в деятельности и направлениях деятельности Банка осуществляется органами управления: Председателем Правления, Правлением и Советом директоров Банка, Комитетом по управлению активами и пассивами Банка, а также ответственными подразделениями и должностными лицами Банка, путем анализа внутренних отчетов структурных подразделений Банка о присутствии банковских рисков в их деятельности и направлениях деятельности. Периодичность формирования и представления внутренней отчетности по рискам (ежедневно/ежемесячно/ежеквартально/ежегодно) и формы отчетов установлены во внутренних документах Банка, регламентирующих порядок анализа, оценки и управления банковскими рисками.

Информация, подлежащая раскрытию Банком в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У «О формах и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» от 20.11.2018г. размещена также в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» на сайте Банка www.orgbank.ru.

9.1 Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения убытков (потерь) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Основным источником возникновения кредитного риска у МБО «ОРГБАНК» (ООО) выступают операции кредитования нефинансовых предприятий и физических лиц, а также вложения в долговые обязательства контрагентов и кредитование кредитных организаций – контрагентов.

В МБО «ОРГБАНК» (ООО) используются стандартизированный (нормативный) подход для оценки кредитного риска и определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении данного риска. Нормативные методы оценки позволяют оценивать кредитный риск, т.к. экономическое содержание риска соответствует нормативному определению.

Для контроля и оценки кредитного риска Банк использует методы оценки, установленные Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков», которой

определены обязательные нормативы кредитного риска и их предельные размеры. Обязательные нормативы являются показателями раннего выявления повышения уровня риска, позволяют Банку контролировать концентрацию кредитного риска. В целях ограничения присутствия кредитного риска проводится тщательный анализ кредитоспособности клиентов, наличие обеспечения по кредиту, соответствующего требованиям Банка; устанавливаются лимиты задолженности как на отдельные операции, так и на отдельных контрагентов; создаются резервы под возможные потери по ссудам и резервы на возможные потери; осуществляется контроль за соблюдением принятых норм и правил предоставления кредитов в части предоставления крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков.

Система управления кредитным риском основывается на Стратегии управления рисками и капиталом в МБО «ОРГБАНК» (ООО) и включает в себя следующие этапы:

- идентификация кредитного риска;
- оценка уровня кредитного риска, в т.ч. оценка уровня концентрации крупного риска;
- оценка целесообразности принятия риска или отказа от риска с учетом уровня доходности;
- мониторинг за активами и операциями, подверженными кредитному риску, на ежедневной основе;
- контроль на всех этапах управления кредитным риском.

Выбор варианта стратегии управления кредитным риском производится по итогам количественной оценки риска в зависимости от нахождения полученного значения в определенной области риска.

В случае невозможности избежания риска используются различные инструменты снижения степени риска, подразделяемые на инструменты, позволяющие уменьшить вероятность возникновения кредитного риска, и инструменты, обеспечивающие снижение масштаба потерь при реализации кредитного риска.

Основными методами управления кредитным риском, используемыми Банком являются:

- избежание риска путем отказа от проведения операции в случае ее несоответствия Кредитной политике Банка;
 - предупреждение риска путем создания резервов для покрытия возможных убытков (резервирование);
 - проведение стресс-тестирования на основе анализа чувствительности по отношению к кредитному риску через изменение показателя кредитного риска в сторону увеличения на 20% – 50% и оценка влияния такого изменения кредитного риска на достаточность капитала Банка.
 - перекладывание риска на имущество заемщика (оформление залога, залога), на третьих лиц (гарантов, поручителей);
 - структурирование сделки исходя из потребностей и возможностей заемщика;
 - передача риска страховой организации с целью предотвращения возможных убытков (страхование залогов);
 - контроль за кредитами, выданными ранее;
 - рассеивание риска среди клиентов по объему, сроку, структуре за счет меньшей вероятности возникновения множества неблагоприятных событий по сравнению с одним (портфельная и отраслевая диверсификация);
 - ограничение риска путем установления предельных значений показателей (лимитирование показателей кредитного риска, финансовых вложений, операций со связанными с Банком лицами, суммы кредитного портфеля по продуктам кредитования, подразделениям и др.);
 - регулярный мониторинг заемщиков Банка;
 - контроль за соблюдением обязательных нормативов, установленных Банком России;
 - разграничение полномочий сотрудников;
 - совершенствование системы управления кредитным риском (повышение квалификации сотрудников Отдела оценки и управления рисками, апробация новых методик и пр.).
- Способы и процедуры управления (ограничения) кредитным (ого) риском(а):
- Банк разрабатывает, утверждает и соблюдает порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
 - Банк разрабатывает, утверждает и соблюдает методики определения и порядок установления лимитов (предельно допустимые значения (лимиты) риска, лимиты на подразделения, виды финансовых активов, лимит риска на объем сделки, заемщика (группу связанных заемщиков), на отрасль (сектор) экономики, прочие лимиты, включая контроль за соблюдением лимитов и соответствием их текущему уровню рисков);
 - Банк разрабатывает, утверждает и соблюдает методологию оценки финансового положения контрагентов (заемщиков), качества ссуд в строгом соответствии с регламентированными процедурами, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П и согласно требованиям Положения Банка

России от 23.10.2017 № 611-П, методологию определения размера требований к собственным средствам (капиталу);

- Банк разрабатывает и утверждает стандартные требования, предъявляемые к обеспечению.

Информация о размере требований и концентрации кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств)

В таблице представлена информация о размере требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка России № 180-И, и концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), определенных в соответствии с требованиями Указания Банка России 4482-У.

Таблица № 5

Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств)
Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	0	0.00%
Кредитные организации (кроме банков развития)	92 969	10,6%
Юридические лица	477 139	54,2%
Розничные заемщики (контрагенты)	48 319	5,5%
Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	39 154	4,45%
Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	3 062	0.35%
Просроченные требования (обязательства)	0	0.00%
Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	24 653	2,8%
Прочие	194 563	22,1%
Всего	879 859	100.00%

Информация о подверженности группы финансовых активов кредитному риску с учетом и без учета обеспечения, о категориях качества финансовых активов, о реструктурированных активах и стоимости полученного обеспечения на 01.01.2019 г.

Таблица №6

№ п/п	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери							Справедлив ая стоимость обеспечени я
			I	II	III	IV	V	расчётный	расчётный с учётом обеспечения	фактически сформированный					
										итого	по категориям качества активов				
											2	3	4	5	
1	2	3	4	5	6	7	8	13	14	15	16	17	18	19	20
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	199 690	190 978		8 485		227	2 009	2	2 009		1 782		227	
	корреспондентские счета	184 378	175 790		8 361		227	1 983	X	1 983		1 756		227	
	прочие активы	15 188	15 188												
	в том числе требования, признаваемые ссудами	15 188	15 188												
	требования по получению процентных	8			8			2	2	2		2			

	доходов по требованиям к кредитным организациям														
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	132 265		38 000	27 583	41 682	25 000	88 073	88 073	88 073	7 600	13 791	41 682	25 000	50 442*
	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	411			411			206	206	206		206			
	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства из общего объема требований к юридическим лицам	131 854		38 000	27 172	41 682	25 000	87 867	87 867	87 867	7 600	13 585	41 682	25 000	50 442
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	86 292		21 826	54 448	10 018		31 792	26 229	26 229	1 109	19 937	5 183		235 390
	ипотечные ссуды	86 014		21 791	54 357	9 866		31 594	26 031	26 031	1 109	19 891	5 031		235 390
	иные потребительские ссуды	187		35		152		152	152	152			152		
	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	91			91			46	46	46		46			
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр.1 + стр.2 + стр.3), из них:	418 247	190 978	59 826	90 516	51 700	25 227	121 874	114 304	116 311	8 709	35 510	46 865	25 227	285 832
	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	233 654	15 188	59 826	81 940	51 700	25 000	119 819	114 256	114 256	8 709	33 682	46 865	25 000	285 832
	активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 590-П, всего, в том числе:	184 593	175 790		8 576		227	2 055	48	2 055		1 828		227	
2.	Реструктурированные активы, всего, в том числе:	41 834				41 834		41 834	41 834	41 834			41 834		26 080
2.1.	Реструктурированные ссуды	41 834				41 834		41 834	41 834	41 834			41 834		26 080

Информация о полученном в залог обеспечении

Политика Банка в области процедур оценки обеспечения осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также внутренними документами Банка: Кредитной политикой МБО «ОРГБАНК» (ООО), «Регламентом создания и использования в МБО «ОРГБАНК» (ООО) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», «Порядком работы с залогом недвижимости в МБО «ОРГБАНК» (ООО)».

65,43% ссудной задолженности физических и юридических лиц Банка составляют кредиты, полностью обеспеченные залогом недвижимости (квартиры, дома с земельными участками и коммерческая недвижимость), расположенной в Москве и Московской области в радиусе не более 30 км от МКАД. В соответствии с Порядком работы с залогом недвижимости в МБО «ОРГБАНК» (ООО) регулярно проводится мониторинг залогового имущества для подтверждения сохранности залогового имущества посредством визуального осмотра, а также систематическая оценка для актуализации его справедливой стоимости.

При анализе рынка недвижимости прогнозируется увеличение стоимости и спроса на объекты недвижимости в Московском регионе.

Недвижимость, приобретенная с использованием кредитных средств, находится в залоге у Банка с момента государственной регистрации залога в соответствии с требованиями закона об ипотеке на следующих условиях:

залоговый дисконт составляет не менее 30% от рыночной стоимости предмета залога;

отсутствуют препятствия для реализации залоговых прав Банка и (или) предмета залога в случае необходимости;

справедливая стоимость и ликвидность указанного обеспечения определяется на постоянной основе (ежеквартально), проверка предмета залога осуществляется ежегодно;

обеспечением исполнения обязательств по кредитному договору также является страхование имущества от риска утраты и повреждения, жизни заемщика и риска утраты права собственности (титул).

Данное обеспечение относится ко второй категории качества и принимается в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудной задолженности при соответствии всем требованиям Положения Банка России №590-П с коэффициентам 0,5 от справедливой текущей стоимости обеспечения.

При оценке справедливой стоимости имущества, Банк руководствуется подходами и рекомендациями, изложенными в Методических рекомендациях «Оценка имущественных активов для целей залога. Общие вопросы оценки имущественных активов для целей залога» Ассоциации Российских Банков.

Для оценки залогового имущества Банк привлекает оценочные компании, правомочные заниматься оценочной деятельностью в соответствии с законодательством РФ, осуществляющие свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» и Федеральными стандартами оценки и Методическими рекомендациями «Оценка имущественных активов для целей залога. Общие вопросы оценки имущественных активов для целей залога» и входящие в список рекомендованных Банком, т.е. прошедшие процедуру отбора в соответствии с установленными критериями и качество отчетов об оценке которых проверено залоговыми службами Банка.

Все отчеты оценочных компаний подлежат проверке сотрудниками, выполняющими залоговую работу в Банке.

Оценка справедливой стоимости залога осуществляется на постоянной основе, ежеквартально, либо по мере возникновения соответствующих факторов:

- появление информации об обременении существующего залога;
- появление информации об ухудшении финансового состояния залогодателя;
- появление информации об ухудшении качества обслуживания ссуды.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности на 01.01.2019 г.

Просроченная задолженность по процентам по ипотечным судам физическим лицам сроком до 30 дней составляет 100 тыс. руб., по процентам по ссудам юридическим лицам сроком свыше 90 дней составляет 5 014 тыс. руб. Просроченная задолженность по основному долгу по ипотечным судам физическим лицам сроком до 30 дней составляет 61 тыс. руб., по основному долгу по ссудам юридическим лицам сроком свыше 90 дней составляет 25 000 тыс. руб.

Информация об объемах обесцененных активов

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

Объемы обесцененных активов

На 01.01.2019

Таблица №7

№ стр.	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Расчетный резерв	Факторы обесценения				
			I	II	III	IV	V		Финансовое положение контрагента			Качество обслуживания долга	
									хорошее	среднее	плохое	реструктурированные	просроченные
1.1.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	233 654	15 188	59 826	81 940	51 700	25 000	119 819	15 188	103 062	115 369	41 834	25 061
1.2.	Вложения в ценные бумаги	433 763	433 763	–	–	–	–	–	433 763	–	–	–	–
1.3.	Корреспондентские счета	184 378	175 790		8 361		227	1 983	175 790	–	8 588	–	–

На 01.01.2018

Таблица №8

№	Состав активов	Сумма	Категория качества	Расчетный	Факторы обесценения
---	----------------	-------	--------------------	-----------	---------------------

стр.		требования	I	II	III	IV	V	резерв	Финансовое положение контрагента			Качество обслуживания долга	
									хорошее	среднее	плохое	реструктурированные	просроченные
1.1.	Ссудная и приравненная к ней задолженность.	333 621	81 135	45 616	64 408	58 912	83 550	172 513	81 135	61 498	190 988	110 610	58 576
1.2.	Вложения в ценные бумаги	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
1.3.	Корреспондентские счета	805 077	804 849	3	3	0	222	224	804 849	3	225	–	–

9.2 Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения убытков в связи с осуществлением Банком операций с балансовыми и внебалансовыми инструментами вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки, валютные курсы и цены на финансовые инструменты. Риск концентрации рассматривается как риск, сопутствующий рыночному риску в целом и отдельным его составляющим (валютный, процентный риски), и учитывается в процессе управления данным риском.

Процедуры по управлению рыночным риском включают:

1. определение структуры торгового портфеля;
2. методику измерения рыночного риска;
3. методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля;
4. систему лимитов и порядок установления лимитов;
5. контроль уровня рыночного риска;
6. анализ чувствительности (стресс-тестирование) рыночного риска.

Оценка рыночного риска производится с применением стандартизированного подхода, установленного «Положением о порядке расчета в МБО «ОРГБАНК» (ООО) величины рыночного риска» и разработанного в соответствии с Положением Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Нормативные методы оценки позволяют оценивать рыночный риск, т.к. экономическое содержание риска соответствует нормативному определению.

Для целей расчета требований к капиталу для покрытия рыночного риска используется стандартизированный подход, определенный в Инструкции Банка России № 180-И.

Оценку стоимости инструментов торгового портфеля Банк производит на постоянной основе ежемесячно и на внутримесячные даты при изменении структуры торгового портфеля или конъюнктуры рынка, рыночного риска – ежедневно для расчета и соблюдения нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных (уровень 1 и уровень 2 иерархии исходных данных в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»). Активы, оцениваемые по справедливой стоимости на основе не наблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии МСФО 13) – отсутствуют.

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля, включая источники рыночной информации, используемые для определения стоимости инструментов торгового портфеля, установлена в «Методике определения справедливой стоимости финансовых инструментов в МБО «ОРГБАНК» (ООО)».

С целью раскрытия информации о методах оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости неограниченному кругу лиц указанная Методика размещена на официальном сайте Банка (www.orgbank.ru).

Утверждение системы лимитов и порядок установления лимитов, а также определение структуры торгового портфеля, то есть перечень инструментов, формирующих торговый портфель, политики в области осуществления операций с инструментами торгового портфеля, определяющей характер и виды осуществляемых Банком операций производится в соответствии с регламентами Банка, утвержденными в рамках Стратегии управления рисками и капиталом в МБО «ОРГБАНК» (ООО).

Информация о выявленных нарушениях установленных лимитов незамедлительно доводится до сведения руководства Банка в порядке, установленном внутренними документами Банка, вследствие чего, осуществляются мероприятия (управленческие действия) по снижению уровня риска или по минимизации возможных последствий.

Рыночный риск рассматривается в виде валютного, процентного, фондового и товарного рисков.

$PP = 12,5 \times (PP + BP + FP + TP)$, где: PP - совокупная величина рыночного риска, PP - процентный риск, BP – валютный риск, FP – фондовый риск, TP – товарный риск.

Под **процентным риском** понимается риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, определяющим снижение процентного спреда проводимых операций.

Под **валютными рисками** в МБО «ОРГБАНК» (ООО) понимается риск убытка по открытым Банком позициям в иностранных валютах (их неблагоприятное изменение вследствие колебаний валютного курса). Банк осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, в порядке установленном Инструкцией от 28.12.2016 г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». Банк обеспечивает контроль за ежедневным соблюдением размеров (лимитов) открытых валютных позиций. Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда процентное соотношение суммы открытых валютных позиций и величины собственных средств (капитала) Банка более или равно 2 процентам).

Фондовый риск – В МБО «ОРГБАНК» (ООО) более жестко подходят к решению вопроса фондового риска – лимитов на вложения в долевые ценные бумаги у Банка нет уже на протяжении многих лет. В результате на балансе МБО «ОРГБАНК» (ООО) по состоянию на 01.01.2019 г. учтено долевых ценных бумаг всего лишь на общую сумму 65.60 рублей, которые были приобретены значительное время назад. Текущая стоимость данных акций не может быть надежно определена, так как эти инструменты не допущены к торгам на организованном рынке ценных бумаг и банк не имеет информации о внебиржевых сделках с ними. Под обесценение указанных вложений создан резерв в размере 100% их стоимости. Соответственно фондовый риск равен нулю.

Товарный риск равен нулю, инструменты с товарным риском отсутствуют.

Структура торгового портфеля МБО «ОРГБАНК» (ООО) на 01.01.2019 года представлена в Таблице №9 настоящей главы.

Таблица № 9

ISIN	Наименование ценной бумаги	Кол-во, шт.	Справедливая стоимость, тыс. руб.
RU000A0JTW83	ДОМ.РФ25об	180 105	180 771 388.50
RU000A0JUKX4	ДОМ.РФ30об	45 000	44 856 900.00
RU000A0JV3Q3	ВТБ БО-30	60 303	59 821 782.06
RU000A0JU773	ВТБ БО-43	98 511	99 080 393.58
RU000A0JW9R7	ГПБ БО-21	47 149	48 637 493.93
RU000A0JWG05	ИКС5ФинБО6	79 291	80 723 788.37
RU000A0JWGG3	МегафонБ1Р	11 101	11 235 877.15
RU000A0JWRV9	МТС БО-02	46 000	46 696 440.00
RU000A0JUFV8	РоснефтьБ7	53 500	55 500 365.00
RU000A0JWTN2	Ростел1Р1Р	14 000	14 449 540.00
RU000A0JWEB9	ТранснфБО5	210 400	219 737 552.00
XS0555493203	ALROSA Finance S.A.	1 400	104 082 601.50
XS1084024584	GPB Eurobond Finance PLC	1 000	82 045 730.68
XS0461926569	Lukoil International Finance B.V.	1 600	115 488 635.43
XS0554659671	Lukoil International Finance B.V.	2 000	144 704 075.27
XS0982861287	MMC Finance DAC	3 700	264 841 993.09
XS0588433267	Novatek Finance DAC	500	37 185 054.27
XS0484209159	Rosneft Finance S.A.	1 100	81 118 534.04
XS0919581982	RZD Capital PLC	3 000	254 079 182.41
XS0799357354	SB CAPITAL S.A.	1 500	104 749 623.46
XS1567051443	STEEL CAPITAL S.A.	1 200	82 130 435.85
XS0548633659	VTB Capital S.A.	400	29 014 865.02

Ниже в таблице приведены значения рыночного риска МБО «ОРГБАНК» (ООО) и его составляющих согласно Положению Банка России № 511-П от 03 декабря 2015 г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» по состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2019 г.:

Значение рыночного риска и его составляющих на 01.01.2018 г. и на 01.01.2019 г.

Таблица №10

По состоянию на	Процентный риск, тыс. руб.	Фондовый риск, тыс. руб.	Валютный риск, тыс. руб.	Товарный риск, тыс. руб.	Рыночный риск, тыс. руб.	Стоимость портфеля ценных бумаг, тыс. руб.	Доля рыночного риска относительно стоимости торгового портфеля
01.01.2018	81 582.70	0	2 833.01	0	1 055 196	1 606 726	65.67%
01.01.2019	62 466.32	0	0*	0	780 829	2 160 953	36.13%

* - согласно п.1.9 Положения 511-П открытая валютная позиция (ОВП) включается в расчет рыночного риска при условии, что больше или равна 2 процентам от капитала Банка (на 01.01.2019 г. ОВП равна 1.21% от капитала Банка).

За отчетный период размер рыночного риска сократился на 274 367 тыс. руб. в связи со снижением вложений в облигации с высоким риском.

Анализ чувствительности (стресс-тестирование) рыночного риска

Банк ежеквартально осуществляет процедуру стресс-тестирования рыночного риска.

С учетом структуры торгового портфеля и специфики применяемых рыночных инструментов Банка, фондовый и торговый риски в балансе Банка отсутствуют, величина рыночного риска складывается из величины **процентного риска** (состоящего, в свою очередь, из специального процентного риска и общего процентного риска) и величины **валютного риска** (открытая валютная позиция).

Результаты стресс-теста используются Банком в процедурах управления рисками и при оптимизации торгового портфеля, а также при формировании стратегии управления рисками и капиталом в установленном порядке.

Методы и допущения, используемые при подготовке анализа чувствительности

При разработке процедур стресс-тестирования рыночного риска Банк исходит из структуры торгового портфеля и характера осуществляемых операций. Результаты тестирования портфеля позволяют получить информацию об уровне стрессовой устойчивости портфеля (в предположении о статичном состоянии объемно-временной структуры баланса Банка).

Стресс-тестирование рыночного риска проводится:

- на базе метода анализа чувствительности.

Уровень стрессовой устойчивости Банка и достаточности капитала определяется при моделировании ситуации изменения показателей рыночного риска, определяемого в порядке Положения 511-П, – в сторону увеличения на 20%, 30%, 50%, соответственно по трем сценариям – умеренному, пессимистическому и экстремальному.

Реализация стрессового сценария осуществляется тестированием рыночного риска по отношению к следующим факторам риска:

увеличение объема требований с повышенными коэффициентами риска (например, ухудшение рейтингов фактических эмитентов ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте – кредитных организаций с государственным участием),

увеличение портфеля ЦБ с длинной дюрацией.

Стресс-тестирование рыночного риска производилось на основе торгового портфеля Банка на 01.01.2019 года.

В стресс-тестировании рыночного риска по «*пессимистическому*» сценарию моделировалась ситуация увеличения рыночного риска на 30% за счет увеличения дюрации облигаций в торговом портфеле Банка и ухудшения рейтингов ценных бумаг.

Влияние изменения в результате стресс-тестирования величины рыночного риска на Норматив достаточности капитала:

Показатель	Фактическое значение на 01.01.2019 г.	Значение согласно пессимистическому сценарию	Изменение в результате стресс- тестирования	Результат стресс- тестирования
------------	---	--	---	-----------------------------------

Рыночный риск, тыс. руб.	780 829	1 087 388	+ 306 559	Положительный
H1.0	56.830%	49.513%	– 7.317%	
H1.1	24.841%	21.642%	– 3.199%	
H1.2	24.841%	21.642%	– 3.199%	

Стресс-тестирование рыночного риска и оценка устойчивости МБО «ОРГБАНК» (ООО) по отношению к факторам риска, связанным с реализацией пессимистического сценария, свидетельствует о готовности Банка к реализации данного стрессового сценария.

9.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск утраты ликвидности – риск наступления потерь (убытков), связанных с неспособностью Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без поднесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Подвержены риску входящие и исходящие денежные потоки, вложения в финансовые активы.

Целью управления риском ликвидности в Банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами. Для этого Банк:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования;
- имеет возможности для привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки;
- осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения, для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности.

Целью деятельности Банка в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности является создание и совершенствование механизма управления ликвидностью для решения следующих основополагающих задач:

- достижение минимального уровня избыточной и недопущение низкой ликвидности;
- поддержание оптимальных соотношений между ликвидностью и доходностью;
- минимизация рисков ликвидности.

Риск ликвидности (фондирования) – риск потерь в результате неспособности Банка отвечать по принятым на себя обязательствам за счет имеющихся в его распоряжении средств вследствие несбалансированности сроков и объемов будущих входящих и исходящих денежных потоков.

Анализ сроков погашения по финансовым активам, и сроков оставшихся до погашения финансовых обязательств

Таблица наличия активов и обязательств по срокам исполнения по состоянию на 01.01.2019 г., тыс. руб.

Таблица №11

Наименование показателя	До востребов. и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ (на 01.01.2019 г.)							
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	309 244	309 244	309 244	309 244	309 244	309 244	309 244
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	861 512	861 512	861 512	861 512	861 512	861 512	861 512
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	15 188	231 727	234 039	265 862	266 652	268 223	292 391
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 299 441	1 299 441	1 299 441	1 299 441	1 299 441	1 299 441	1 299 441
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	1 735	6 435	118 188	124 580	478 064

6. Прочие активы	19 150	19 150	19 150	19 150	19 150	19 150	19 150
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1,2,3,4,5,6)	2 504 535	2 721 074	2 725 121	2 761 644	2 874 187	2 882 150	3 259 802
ПАССИВЫ (на 01.01.2019 г.)							
8. Средства кредитных организаций	72	68 185	68 185	68 185	68 185	68 185	68 185
9. Средства клиентов, из них:	396 603	826 827	1 432 058	1 860 644	2 002 432	2 087 260	2 947 336
9.1 вклады физических лиц	88 083	132 632	251 032	297 468	327 282	407 804	489 112
10. Выпущенные долговые обязательства	34	34	34	34	34	34	34
11. Прочие обязательства	17 009	17 809	40 550	40 550	40 550	40 550	40 550
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8,9,10,11)	413 718	912 855	1 540 827	1 969 413	2 111 201	2 196 029	3 056 105
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	0	0	0	0	0	227	227
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ (на 01.01.2019 г.)							
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7- (ст.12+ст.13))	2 090 817	1 808 219	1 184 294	792 231	762 986	685 894	203 470
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	505.4%	198.1%	76.9%	40.2%	36.1%	31.2%	6.7%

Основу финансовых активов, удерживаемых для управления ликвидностью, поддержания запаса ликвидности Банка, составляют «Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах», «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе долговые ценные бумаги с высокой ликвидностью, «Ссудную и приравненную к ней задолженность», включает в том числе средства в НКЦ для торгов на валютной бирже, признаваемые ссудами, «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи», включают высоколиквидные евробонды.

Финансовые обязательства включают «Средства клиентов», включая вклады физических и юридических лиц, а также «Средства кредитных организаций», включая межбанковские кредиты.

Концентрация крупных объемов обязательств, существенно влияющая на оценку сроков возникновения денежных потоков, не выявлена.

Анализ сроков погашения по финансовым активам, удерживаемых для управления риском ликвидности и сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, показал, что по состоянию на 01.01.2019 г. портфель Банка является достаточно сбалансированным по срокам и объемам будущих входящих и исходящих денежных потоков. На всех временных интервалах наблюдается избыток ликвидности.

Методы управления риском ликвидности и состояние ликвидности на 01.01.2019 г.

Банк формирует свою деятельность по управлению и контролю за ликвидностью с учетом следующих принципов:

- применяемые методы и инструменты оценки ликвидности не должны противоречить нормативным документам и рекомендациям Банка России и внутренним документам Банка в области управления банковскими рисками;
- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями, избегает конфликта интересов;
- Банк имеет адекватную систему внутреннего контроля и адекватную информационную систему для измерения, мониторинга, контроля и формирования отчетности по состоянию риска ликвидности;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;

— каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, принимается в расчет ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем.

Процесс управления ликвидностью Банка включает в себя следующее:

- Проведение операций на финансовых рынках, в т.ч. для обеспечения возможности привлечения средств в короткие сроки;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, которые можно легко реализовать для защиты от непредвиденных разрывов ликвидности;
- управление концентрацией и структурой сроков погашения задолженности;
- ежедневное ведение и планирование платежной позиции с целью обеспечения платежеспособности и ликвидности.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности;
- прогнозирование потребности Банка в ликвидных средствах с учетом структуры активов и пассивов на основе сценарного анализа;
- прогнозирование и мониторинг нормативов и коэффициентов ликвидности на их соответствие требованиям Банка России и требованиям внутренних документов;
- контроль резервов ликвидности с целью оценки максимальных возможностей Банка по привлечению ресурсов из различных источников в разных валютах;
- диверсификация источников ресурсов в различных валютах (с учетом объемов, стоимости и сроков привлечения средств);
- регулярное стресс-тестирование состояния ликвидности Банка, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в случае неблагоприятных/непредвиденных условий или во время кризиса;
- осуществление контроля за состоянием ликвидности на непрерывной основе.

Инструменты контроля за риском ликвидности включают, в частности:

- систему лимитов управления ежедневной ликвидностью, нормативов в рамках значений, установленных Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков»;
- систему показателей избытка/дефицита ликвидности.

Значения обязательных нормативов ликвидности Банка на 01.01.2019 года

Таблица №12

Краткое наименование норматива	Фактическое значение, %	Установленное контрольное значение, %
H2 Норматив мгновенной ликвидности	61.512%	≥15%
H3 Норматив текущей ликвидности	280.791%	≥50%
H4 Норматив долгосрочной ликвидности	7.320%	≤120%

Методы оценки риска ликвидности

Для оценки риска ликвидности в количественном выражении, т.е. для оценки возможных затрат на поддержание платежеспособности Банка или недополученной прибыли при избыточной ликвидности (капитал на покрытие риска ликвидности), используется инструментальный метод анализа разрывов ликвидности на основе гэлп-анализа, который показывает разрывы между требованиями и обязательствами сопоставимой срочности. Для проведения гэлп-анализа статьи аналитического баланса агрегируются и группируются в отдельные категории: денежные средства, вложения в торговые ценные бумаги, ссудная и приравненная к ней задолженность, средства клиентов, средства кредитных организаций и пр. Разрыв (gap) ликвидности определяется как разность между активами и пассивами, с учетом разбиения на временные интервалы.

Таблица №13

ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ (на 01.01.2019 г.)

Наименование показателя	До востребов. и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7- (ст.12+ст.13))	2 090 817	1 808 219	1 184 294	792 231	762 986	685 894	203 470
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	505.4%	198.1%	76.9%	40.2%	36.1%	31.2%	6.7%

По состоянию на 01.01.2019 года МБО «ОРГБАНК» (ООО) выполнял требования Банка России по соблюдению обязательных нормативов ликвидности как на отчетные, так и внутримесячные даты. Каких-либо нарушений за период с 1 января 2018 года по 1 января 2019 года обязательных нормативов ликвидности, а также дефицита ликвидности не отмечалось.

Информация, позволяющая оценить степень подверженности МБО «ОРГБАНК» (ООО) риску ликвидности

С целью оценки степени подверженности МБО «ОРГБАНК» (ООО) риску ликвидности, например при возникновении оттока денежных средств раньше срока или в суммах, значительно отличающихся от предполагаемых, ежеквартально проводится стресс-тестирование риска ликвидности.

Стресс-тестирование риска ликвидности проводится на основе гээп-анализа, который показывает разрывы между требованиями и обязательствами сопоставимой срочности (с использованием реальных данных отчетности на 01.01.2019 г. по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» (Таблица №11). Стресс-тест риска ликвидности проводится на базе **метода анализа чувствительности**, когда задаются абстрактные (нормированные) значения факторов риска. Анализ чувствительности оценивает непосредственное воздействие на портфель активов Банка изменений заданного фактора риска (например, внезапный значительный отток средств клиентов Банка).

Моделируется кризисная ситуация изменения макро и микроэкономических показателей, при которой возникает недостаток денежных средств на корреспондентских счетах банка для осуществления текущих платежей, возникший по причинам досрочного расторжения депозитных договоров или иных договоров на привлечение денежных средств, в том числе по вкладам граждан. Оценка риска ликвидности выражается как стоимость возможных затрат, связанных с незапланированной реализацией активов.

Стресс-тестирование риска ликвидности на 01.01.2019 г. (Пессимистический сценарий)

ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ (на 01.01.2019 г.)							
Наименование показателя	До востребов. и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7- (ст.12+ст.13))	964 337	1 059 918	859 655	681 885	747 571	670 706	188 282
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	64.7%	65.8%	47.3%	33.6%	36.0%	31.0%	6.2%

Проведенный стресс-тест при реализации факторов риска по сценарию «Пессимистический» на 01.01.2019 г. показал, что Банк обладает достаточным объемом ликвидных активов, которые он может использовать для покрытия обязательств при экстремальном оттоке 50% совокупного объема средств клиентов и, следовательно, отсутствует необходимость привлечения Банком дополнительных ресурсов на финансовом рынке, а также о низкой степени подверженности текущей структуры активов/пассивов МБО «ОРГБАНК» (ООО) риску ликвидности.

Результаты стресс-тестирования портфеля при реализации «пессимистического» сценария, свидетельствуют об отсутствии угрозы непрерывности деятельности и о стрессовой устойчивости портфеля.

Итогом оценки уровня стрессовой устойчивости портфеля является подтверждение готовности Банка к реализации стрессовых сценариев. В случае наступления одной из указанных в стресс-тесте ситуаций, угрожающих платежеспособности и финансовой устойчивости, Банк обладает возможностью устранить дефицит ликвидности и выполнить обязательства.

Доступность источников фондирования

Подтверждением устойчивости МБО «ОРГБАНК» (ООО) к риску ликвидности, является наличие доступа к источникам фондирования:

- активное проведение операций на финансовых рынках, в т.ч. межбанковском, наличие надежных контрагентов, имеющих лимиты на предоставление Банку заемных средств, для обеспечения возможности привлечения средств в короткие сроки;
- возможность привлечения средств от Банка России в рамках договора об овердрафте под залог ценных бумаг, по сделкам РЕПО, проч.;
- наличие разнообразных источников финансирования в рамках осуществления валютных операций (SWOP и т.д.);
- наличие легко реализуемых финансовых инструментов - портфеля высоколиквидных активов, которые можно быстро реализовать (рублевые и валютные облигации) для защиты от непредвиденных разрывов ликвидности.

Наличие процедур внутреннего контроля и планов управления ликвидностью в случае чрезвычайных ситуаций

С целью обеспечения устойчивости МБО «ОРГБАНК» (ООО) к риску ликвидности на постоянной основе проводится анализ концентрации риска ликвидности по финансовым активам, источникам финансирования, а также контроль за соблюдением лимитов на объемы проводимых операций.

Основным компонентом риска ликвидности, подлежащим внутреннему контролю и регулированию на ежедневной основе, является риск потери краткосрочной (оперативной) ликвидности. Основным инструментом регулирования этого вида риска является ведение Платежной позиции дня. Оперативное управление текущей ликвидностью осуществляется начальником Отдела управления ликвидностью, который проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

В Банке разработан План финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности, который определяет порядок действий Банка, включая определение источников пополнения ликвидности.

План управления риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций предусматривает следующие действия:

- активные усилия Банка, направленные на получение средств по долгам;
- изменение графика обслуживания обязательств по долгу;
- получение дополнительного или существенного залогового обеспечения долговых обязательств;
- продажа просроченных активов на свободном рынке долговых обязательств;
- изменение графика возвратов кредитов, там, где это возможно, с досрочным возвратом;
- продажа ценных бумаг;
- другие мероприятия.

Наличие финансовых инструментов предусматривающих возможность поддержания ликвидности

С целью реализации плана управления риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций, Банк обеспечивает наличие финансовых инструментов предусматривающих возможность:

- досрочного погашения в кредитных договорах в случаях нарушающих интересы Банка;
- предоставления залогового обеспечения, требования внесения дополнительного залогового обеспечения;
- урегулирования финансовых обязательств денежными средствами, иными финансовыми активами;
- использования инструментов, которые являются предметом генерального соглашения о взаимозачете (неттинге).

9.4 Операции хеджирования в настоящее время в МБО «ОРГБАНК» (ООО) не осуществляются.

10. Информация об управлении капиталом.

О целях, политике и процедурах управления капиталом в МБО «ОРГБАНК» (ООО)

Собственный капитал составляет основу деятельности Банка, является одним из основных источников финансовых ресурсов и обеспечивает финансовую устойчивость Банка.

Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу, установленных Банком России, а также обеспечение непрерывности деятельности Банка. В процессе управления капиталом Банк стремится к выполнению утвержденной Стратегии развития Банка, выполнению норм действующего законодательства, учитывает ограниченность объемов операций размером собственного капитала, динамичность объема и структуры капитала в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

Политика Банка в области управления капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между рискованностью и доходностью операций Банка, а также связанных с выбором и обоснованием наиболее выгодного размещения собственных средств в соответствии с утвержденной Стратегией развития.

Индикатором эффективности данной политики является наличие устойчивого роста стоимости собственного капитала при условии выполнения требований относительно его достаточности и распределения по видам риска.

Управление капиталом в МБО «ОРГБАНК» (ООО) осуществляется в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации», основанного на принципах корпоративного управления Базельского комитета по банковскому надзору, путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала, утвержденных Советом Директоров в рамках «Стратегии управления рисками и капиталом МБО «ОРГБАНК» (ООО)».

Банк придерживается принципа непрерывности и последовательности применения процедур управления капиталом.

Политика и процедуры в области управления капиталом включают в себя такие элементы, как:

- планирование капитала;
- распределение капитала;
- определение потребности в капитале;
- процедуры контроля за достаточностью капитала;
- оценка и выбор наиболее подходящих потребностям и целям Банка источников капитала;
- установление и соблюдение лимитов по видам рисков;
- стресс-тестирование;
- оценка достаточности капитала.

Эффективное планирование капитала является важной составляющей внутренних процедур управления капиталом.

Планирование капитала включает следующие основные этапы:

- разработка общего финансового плана, Стратегии развития на установленный горизонт планирования;
- определение величины и структуры капитала, необходимого Банку с учетом его целей, предполагаемых новых услуг, внешних и внутренних факторов;
- определение величины капитала, который можно привлечь за счет внутренних источников;
- оценка и выбор наиболее подходящих потребностям и целям Банка источников капитала.

Планирование собственного капитала осуществляется в рамках указанного временного горизонта планирования Стратегии развития.

Процессы управления капиталом интегрированы в процессы стратегического планирования Банка. Планированию капитала предшествует анализ темпов роста активных операций Банка и их структуры. На следующем этапе определяются необходимые источники финансирования активных операций, прогнозируются размер и источники привлеченных средств, оценивается состав активов по степени риска, исходя из Стратегии развития Банка. Эти данные являются необходимой исходной базой для составления плана доходов Банка с учетом различных сценариев движения процентных ставок и прогнозируемого уровня непроцентных доходов и затрат.

Источники прироста собственного капитала делятся на *внутренние* и *внешние*. Соотношение между этими источниками определяется, в том числе, Стратегией развития Банка. Возможность привлечения внешних инвесторов зависит от репутации Банка, его финансового состояния. Исходя из планируемого роста активов, рассчитывается необходимая величина капитала, привлекаемого за счет внешних источников. Внутренним источником наращивания собственного капитала является накопление прибыли в виде различных фондов или в нераспределенном виде.

В соответствии с изменениями, внесёнными Федеральным законом от 01.05.2017 г. №92-ФЗ в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. №395-1, Банк является банком с универсальной лицензией. МБО «ОРГБАНК» (ООО) принято решение и в будущем продолжить свою деятельность в статусе банка с универсальной лицензией, для чего были привлечены субординированные

депозиты на общую сумму 9,5 млн. долларов США, что позволило превысить требование к минимальному размеру собственных средств (капитала) универсального банка в сумме 1 млрд. рублей.

Управление капиталом и обеспечением необходимого объема капитала неразрывно связано с управлением рисками Банка.

Основной задачей управления капиталом является процесс распределения капитала – выделение определенной величины капитала на покрытие потерь по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка. Распределение капитала является частью процесса бизнес-планирования для формирования ориентиров для направлений деятельности. Капитал, распределенный на направление деятельности, служит ограничением величины рисков, которые оно может принимать.

При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из фазы цикла деловой активности, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков (объем необходимого капитала), а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков, установленных стратегией развития.

Плановые (целевые) показатели утверждаются ежегодно Советом Директоров Банка в рамках Стратегии управления рисками и капиталом в МБО «ОРГБАНК» (ООО).

Плановый (целевой) уровень капитал определен на 2018 год в размере 1 015 000 тыс. руб.

Оценка достаточности капитала осуществляется путем реализации ВПОДК. Результаты указанной оценки фиксируются в отчетности ВПОДК, в порядке, определенном Стратегией управления рисками и капиталом, доводятся до сведения Совета Директоров, Правления Банка, и являются основой для принятия необходимых управленческих решений.

Банк рассчитывает нормативы достаточности капитала в соответствии с инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Методика определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков, разработанная в рамках ВПОДК, определяет:

- риски, в отношении которых определяется потребность в капитале количественными методами. Количественные требования к капиталу определяются Банком по кредитному, рыночному, операционному рискам, риску ликвидности;
- риски, не оцениваемые количественными методами, по которым обеспечивается наличие резерва по капиталу – нефинансовые риски: правовой, регуляторный, репутационный, страновой и стратегический.
- риски, в отношении которых выделяется буфер капитала при установлении планового (целевого) уровня достаточности капитала - запас по нормативу достаточности собственных средств (процентный риск, и риск концентрации, случайные события реализации операционного риска, а также потенциальные риски, связанные с реализацией мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренные стратегией развития)

Требования к капиталу на покрытие значимого риска определяется распределением капитала пропорционально уровням принятых рисков. Для целей расчета требований к капиталу для покрытия риска используется стандартизированный подход по оценке уровня риска, определенный в Инструкции Банка России № 180-И. Требования к капиталу на покрытие отдельного количественного значимого риска (минимальные, предельно допустимые) определяются умножением показателя уровня риска на плановый (целевой) показатель достаточности капитала.

Достаточность необходимого капитала определяется как отношение собственных средств к активам, взвешенным с учетом всех значимых рисков, не только по кредитному, рыночному и операционным рискам (как по требованию Инструкции № 180-И Банка России), а по всем рискам (агрегированным), в отношении которых установлены показатели склонности к риску с количественной оценкой, и с учетом резерва капитала по нефинансовым рискам.

Таким образом, в рамках процедур оценки достаточности капитала, достаточность капитала оценивается в отношении всего спектра рисков Банка.

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

Для этого в Банке разработана методика распределения капитала через систему лимитов, установленных на основании показателей склонности к риску по видам значимых для Банка рисков, направлениям деятельности и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

В рамках данной методики для рисков, в отношении которых определяются требования к капиталу, лимиты базируются на оценках потребности в капитале в отношении данных рисков и определяются в размере установленных Банком плановых (целевых) значений требований к капиталу в отношении значимых рисков Банка.

Система лимитов в МБО «ОРГБАНК» (ООО) имеет многоуровневую структуру.

- лимиты первого уровня: лимиты по наиболее значимым для Банка рискам с количественной оценкой – кредитному и рыночному;
- лимиты второго уровня: по направлениям деятельности и подразделениям Банка, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков. Ввиду отсутствия у Банка обособленных подразделений, при установлении лимитов подразделения Банка классифицированы по линиям бизнеса.

Для рисков, в отношении которых требования к капиталу не определяются, устанавливаются структурные лимиты:

- лимиты третьего уровня: лимиты на объем осуществляемых операций.

В качестве лимитов по рискам, распределение которых по направлениям и подразделениям Банка невозможно либо затруднительно (операционного риска, риска ликвидности, нефинансовым рискам), устанавливаются плановые (целевые) значения требований к капиталу и резерв по капиталу.

В рамках контроля за установленными лимитами Банк устанавливает сигнальные значения лимитов по капиталу по наиболее значимым направлениям деятельности и рискам (кредитному и рыночному) – системы показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями выделенного им лимита – сигнальные значения.

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

- снижение уровня принятого риска;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между структурными подразделениями Банка;
- увеличение размера капитала.

Банком разработан порядок установления лимитов по капиталу и их сигнальных значений, процедуры контроля использования лимитов, перечень корректирующих мероприятий, процедуры информирования органов управления о нарушении установленных лимитов.

Советом Директоров Банка при одобрении исполнительными органами Банка в рамках Стратегии управления рисками и капиталом ежегодно утверждает лимиты первого и второго уровня, на постоянной основе утверждаются и обновляются структурные лимиты по совершаемым операциям (лимиты третьего уровня).

На постоянной основе проводится контроль соблюдения лимитов распределения капитала Банка. Отдел оценки и управления рисками ежедневно формирует отчет о соблюдении/нарушении, достижении сигнальных значений лимитов капитала на покрытие рисков и ежемесячно предоставляет его Председателю Правления и ежеквартально Совету Директоров, информация о нарушении лимитов капитала на покрытие рисков – предоставляется незамедлительно.

Определение текущей потребности в капитале осуществляется на основе агрегированной оценки неожиданных потерь от реализации всех видов значимых для Банка рисков. Для этого установлены методы определения размера капитала для покрытия потерь от реализации различных рисков, а также метод определения совокупного объема необходимого Банку капитала.

Контроль лимитов по рискам обеспечивает соблюдение регуляторных (нормативных) и утвержденных Стратегией плановых (целевых) показателей достаточности регуляторного и необходимого капитала.

Политика по управлению капиталом в отчетном периоде

В отчетном периоде управление капиталом в МБО «ОРГБАНК» (ООО) осуществлялось в соответствии с политикой, утвержденной Стратегией управления рисками и капиталом в МБО «ОРГБАНК» (ООО) на 2018 год, изменения, в том числе количественных показателей, не вносились. Плановые (целевые) показатели утверждаются ежегодно Советом Директоров Банка в рамках Стратегии управления рисками и капиталом в МБО «ОРГБАНК» (ООО).

Плановый (целевой) уровень капитала определен на 2018 год в размере 1 015 000 тыс. руб.

Расчет объема располагаемого капитала производится на основании принципов Базеля III, в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)).

Для определения минимального уровня регуляторного капитала Банк использует установленные Банком России нормативы достаточности капитала, методика расчета которых определена Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Соотнесение совокупного объема необходимого МБО «ОРГБАНК» (ООО) регуляторного капитала и объема имеющегося в распоряжении МБО «ОРГБАНК» (ООО) (располагаемого) капитала осуществляется

через сравнение нормативных показателей достаточного капитала, установленных Банком России, и расчетных фактических показателей достаточности капитала по состоянию на 01.01.2019 года.

Таблица №14

Показатель	Капитал, тыс. рублей	Фактический показатель	Нормативный показатель достаточности регуляторного капитала
Норматив достаточности базового капитала	515 266	24.841%	$\geq 4.5\%$
Норматив достаточности основного капитала	515 266	24.841%	$\geq 6\%$
Норматив достаточности совокупного капитала (собственных средств)	1 178 826	56.830%	$\geq 8\%$

Сравнительный анализ совокупного объема регуляторного капитала и фактического объема располагаемого капитала, имеющегося в распоряжении Банка, показал, что имеющегося в распоряжении Банка располагаемого капитала достаточно для покрытия возможных потерь по кредитному, рыночному и операционному рискам. В частности, норматив достаточности базового капитала превышен на 20.341 процентных пунктов, норматив достаточности основного капитала – на 18.841 процентных пунктов, норматив достаточности совокупного капитала – на 48.830 процентных пунктов.

Выводы о соблюдении в отчетном периоде требований к достаточности собственных средств (капитала)

По состоянию на 01 января 2019 года и в отчетном периоде МБО «ОРГБАНК» (ООО) выполнял требования Банка России по соблюдению обязательных нормативов как на отчетные, так и внутримесячные даты. Каких-либо нарушений за период с 1 января 2018 года по 1 января 2019 года обязательных нормативов, плановых показателей капитала, а также утвержденных лимитов не отмечалось.

11. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей ценные бумаги

Банк не выпускает долевого и долговых финансовых обязательств, обращающихся на рынке. Сегментный анализ не представляется.

12. Информация об операциях со связанными сторонами

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

При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В отчетном периоде Банк проводил следующие операции со связанными сторонами: осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой.

Все операции осуществлялись по рыночным ставкам, на общепринятых в Банке условиях. Все сделки со связанными сторонами, в соответствии с законодательством предварительно одобрены уполномоченным органом – Советом Директоров Банка.

Срочная ссудная задолженность по состоянию на 01.01.2019 по операциям со связанными сторонами составляет 13 586 тыс.руб.

Привлеченные средства по операциям со связанными сторонами

№ строки	Наименование	На 01.01.2019, тыс. руб.	На 01.01.2018, тыс. руб.
1	Срочные вклады физических лиц	157 573	117 073
2	Депозиты юридических лиц	371 294	185 727
3	Средства до востребования (в т.ч. остатки на	14 334	15 240

	расчетных и текущих счетах		
4	Итого:	543 201	318 040

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

№ строки	Наименование	На 01.01.2019 тыс. руб.	На 01.01.2018, тыс. руб.
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1	-
1.1	процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям	1	-
1.2	процентные доходы по ценным бумагам некредитных организаций	-	-
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	9365	8521
2.1	процентные расходы по привлеченным средствам клиентов - некредитных организаций в руб.	9365	8521
2.2	процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам		
	Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1 – стр. 2)	(9364)	(8521)
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2	-904
4	Чистые доходы (расходы) по операциям с ценными бумагами		
5	Доходы от участия в капитале юридических лиц		
6	Комиссионные доходы	591	169
7	Комиссионные расходы		
	Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.6– стр. 7)	591	169
8	Другие доходы	27	-
9	Другие расходы	-	-
	Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	(8743)	(9255)

13. Информация о системе оплаты труда в банке.

Решением Совета Директоров Банка на одного члена Совета Директоров возложены полномочия по подготовке решений по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Мониторинг с последующей оценкой эффективности организации и функционирования системы оплаты труда осуществляет служба внутреннего аудита (СВА).

Банком разработаны внутренние порядки и положения об оплате труда и материального стимулирования, направленные на усиление материальной заинтересованности и повышение ответственности работников Банка, при выполнении ими своих трудовых обязанностей, а также своевременное и качественное выполнение поставленных задач и на улучшение работы Банка в целом. В Банке установлена тарифная система оплаты труда, форма оплаты труда – повременно-премиальная. Оплата труда осуществляется на основе установленных в штатном расписании должностных окладов. Премирование осуществляется на основе индивидуальной оценки труда каждого работника и его личного

Выплаты ключевому управленческому персоналу за 12 месяцев 2018г. составили:

- Выплаты в виде вознаграждений по окончании трудовой деятельности, выходные пособия ключевому управленческому персоналу не производились.

Председатель Правления

А.Б. Усов

Зам. главного бухгалтера

Т.В. Рейхберг

«19» марта 2019 г.

