

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 промежуточной финансовой отчетности за 1 квартал 2019 года

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 1-ый квартал 2019 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 апреля 2019 года Уставный капитал Банка зарегистрирован в сумме 12600 тыс. руб. Величина собственных средств составила **1064733** 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

В течение 1-го квартала 2019 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 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%);

ГУТНИН 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 02.10.2018 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 01.04.2019 г. составила 85 человек.

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Основными направлениями деятельности МБО «ОРГБАНК» (ООО) в 1-ом квартале 2019 года 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» и «Золотая Корона», оплата коммунальных услуг и услуг связи, платежные карты и др.

На рынке ценных бумаг Банк в 1 квартале 2019 года инвестировал средства в облигации первоклассных корпоративных и банковских эмитентов (номинированные в рублях и иностранной валюте). На фоне стабилизации рыночных процентных ставок и доходностей по корпоративным рублевым долговым инструментам, Банк увеличил их долю в активах Банка.

С начала 2019 года комментарии экспертов о расширении санкций в отношении РФ в целом, российского бизнеса и российского долга, отошли на второй план, а на первый вышли анализ денежно-кредитной политики ЦБ РФ и инфляционные ожидания. Худшие опасения по дальнейшему росту в 1 квартале ключевой ставки ЦБ РФ не реализовались, а, напротив, все чаще стали делаться прогнозы по ее снижению до конца года на 25 или даже на 50 базисных пункта.

Поэтому, стали расти котировки и, одновременно, снижаться доходность долговых бумаг отечественных эмитентов номинированных в национальной и иностранной валютах. Спрос на долговые бумаги существенно вырос, стали возвращаться средства иностранных инвесторов. При этом российские инвесторы, испытывающие определенный дефицит надежных и прибыльных финансовых инструментов, продолжали наращивать свое присутствие на рынке долговых обязательств. Банк также использовал конъюнктуру рынка и увеличил на 6% по номинальной стоимости собственный портфель рублевых облигаций.

Рост долговых бумаг, номинированных в рублях и долларах США, привлек новые средства Клиентов для инвестиционных вложений в облигации. Клиенты-физические лица открывали в Банке индивидуальные инвестиционные счета, а Клиенты-юридические лица активно инвестировали 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 7,7 млрд. руб. (прирост за 1 квартал 2019 года на сумму более 700 млн. рублей или свыше 10%).

На рынке услуг РКО (расчётно-кассового обслуживания) средние остатки денежных средств, размещенных на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, составили в первом квартале 2019 г. сумму более 1,87 миллиардов рублей.

На кредитном рынке в 1-ом квартале 2019 г. Банк осуществлял операции по межбанковскому кредитованию.

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.

Портфель кредитов под залог недвижимости (жилой, коммерческой, земельных участков и коттеджей в Москве и Московском регионе) на 01.04.2019 г. составил 107 543 тысячи рублей и 600 тысяч долларов США.

В 1-ом квартале 2019 года Банк сохранял на высоком уровне объем конверсионных и банкнотных операций для клиентов и для собственных нужд на межбанковском рынке и на Московской бирже.

На депозитном рынке в первом квартале Банк не менял линейку вкладов. В течение квартала Банк один раз менял процентные ставки, реагируя на конъюнктурные изменения. Основной задачей в этом сегменте для Банка остается сокращение издержек по обслуживанию базы пассивов. По итогам квартала средняя ставка по привлеченным в срочные рублевые вклады пассивам снизилась с 6,68% годовых до 6,50% годовых.

На рынке монет из драгметаллов в первом квартале 2019 года Банк продал 148 золотых и 235 серебряных монет «Георгий Победоносец». Доход от продажи памятных и инвестиционных монет из драгметаллов составил 1011,6 тыс. руб.

Банк остаётся активно работающим оператором в сфере платежей физических лиц без открытия счета. В 1 квартале 2019 г. по поручению физических лиц без открытия счета совершено платежей на сумму 38,54 млн. руб.

Банк осуществляет переводы через платежные системы «WESTERN UNION», и «Золотая Корона». Переводы денежных средств в рамках указанных систем – одна из самых востребованных услуг, предлагаемых Банком.

Высокая ликвидность активов МБО «ОРГБАНК» (ООО) (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 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.

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

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", Учетной политикой Банка на 2019 г. и действующими в 2019 году внутренними документами по учету отдельных операций в Банке.

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности МБО «ОРГБАНК» (ООО) подготовленной за 1-ый квартал

2019 года в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 N 4983-У и Указанием Банка России 4927-У от 08.10.2018 г., составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей. Бухгалтерская (финансовая) отчетность, включая все формы отчетности и пояснительную информацию, 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.

Применяемая Учетная политика на 2019 год утверждена приказом Председателя Правления № 123 от 29.12.2018 г.

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Учетная политика Банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета для обеспечения формирования детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности банка и его имущественном положении, в соответствии с Федеральным законом от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

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

- имущественной обособленности,
- непрерывности деятельности,
- последовательности применения Учетной политики,
- отражение доходов и расходов по методу «начисления».

Реализация Учетной политики Банка основывается на следующих критериях:

- преемственности;
- полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной жизни;
- осторожности;
- приоритете содержания над формой;
- непротиворечивости;
- рациональности;
- открытости.

Методы оценки видов активов и обязательств.

Финансовые активы.

При первоначальном признании финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Амортизированная стоимость финансового актива со сроком погашения (возврата) менее одного года определяется линейным методом, амортизированная стоимость финансового актива со сроком погашения (возврата) более одного года определяется методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, если только Банк не изменит свою бизнес-модель управления финансовыми активами, и в этом случае все затронутые финансовые активы будут реклассифицированы в первый день первого отчетного периода, следующего за изменением бизнес-модели.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств;

- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Данные активы впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость уменьшается на сумму убытков от обесценения. Процентные доходы, прибыль и убытки по курсовым разницам и обесценение отражаются в составе прибыли или убытка. Прочая прибыль или убыток от прекращения признания признается в составе прибыли или убытка.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банк как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Данные активы впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Процентные доходы, прибыль и убытки по курсовым разницам и обесценение отражаются в составе прибыли или убытка. Прочая чистая прибыль и убытки признаются в прочем совокупном доходе. При прекращении признания прибыль и убытки, накопленные в прочем совокупном доходе, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

Все финансовые активы, не классифицированные как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Данные активы впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Чистая прибыль и убытки, включая доход по процентам или дивидендам, признаются в составе прибыли или убытка.

Финансовые обязательства.

Финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости.

В дальнейшем после первоначального признания по справедливой стоимости финансовые обязательства со сроком возврата более одного года оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентные расходы и прибыль или убыток по курсовым разницам отражаются в составе прибыли или убытка. Любая прибыль или убыток при прекращении признания также признается в составе прибыли или убытка.

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).

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.

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.

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.

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;
- право на актив 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.

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.

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.

Раскрытие публикуемых форм годового отчета планируется на официальном сайте Банка (www.orgbank.ru).

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

3.1. Денежные средства и их эквиваленты.

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Наличные средства	105 024	130 669
Счета в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 430	2 785
Обязательные резервы	139 061	168 131
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Российской Федерации	112 916	117 040
- других стран	100 844	67 338
Резервы	(1 684)	(1 983)
Итого денежных средств и их эквивалентов	457 591	483 980

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 31.03.2019 г не существовало никаких ограничений на его использование. Доля наличных денежных средств на 01.04.2019 г. составила 22,95 % от общей суммы, а доля обязательных резервов на счетах Банка России 30,39 %.

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 01.04.2019	на 01.01.2019
Облигации федерального займа (ОФЗ)	—	—
Облигации субъектов Федерации	—	—
Долговые обязательства Банка России	—	—
Корпоративные облигации	925 654	861 512
в том числе облигации кредитных организаций	226 528	207 540
Итого долговых ценных бумаг	925 654	861 512

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 МСФО (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 Положением ЦБ РФ от 02 октября 2017г. №606-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» 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 01.04.2019г. 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», ПАО «Сбербанк» и ПАО «Транснефть» свободно обращающимися на ОРЦБ, со сроком погашения или ближайшей оферты с 03.04.2019г. по 10.02.2022г. 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 апреля 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	—	—	925 654	925 654
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	925 654	925 654

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

Структура портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток по состоянию на 01.04.2019г.

Краткое Наименование ценной бумаги	ISIN	Кэффи- циент лик- видности	Дата выплаты НКД	Дата погаш. номин. стоимости	Дата досрочн. выкупа	Кол-во штук	Сумма ожд. НКД, в %	Сумма ожидае м. НКД по ближа йшей выпла те, в рублях на 1 штуку.	Справедливая стоимость, руб.
Долговые ценные бумаги российских организаций									
ДОМ.РФ25об	RU000A0JTW83	0.99	01.04.2019	01.10.2026	03.04.2020	180 085	6.7	16.52	181 028
ДОМ.РФ30об	RU000A0JUKX4	0.99	01.06.2019	01.03.2033	03.12.2020	48 232	8.30	20.92	48 556
ИКС5ФинБ06	RU000A0JWG05	1	02.05.2019	27.04.2023	07.05.2019	79 291	7.95	39.64	81 961
МегафонБ1Р	RU000A0JWGG3	1	09.05.2019	09.05.2019		8 921	9.95	49.61	9 294
МТС БО-02	RU000A0JWRV9	0.99	30.08.2019	15.08.2031	04.09.2019	46 000	7.85	39.14	45 837
РоснефтьБ7	RU000A0JUFV8	1	13.08.2019	06.02.2024	10.02.2022	53 500	8.90	44.38	54 643
Ростел1Р1R	RU000A0JWTN2	1	19.09.2019	10.09.2026	24.09.2019	50 108	9.20	45.87	50 495
ТрансфБ05	RU000A0JWEB9	1	18.04.2019	09.04.2026	19.04.2021	210 400	10.10	50.36	227 312
Итого:									699 126
Долговые обязательства кредитных организаций									
ВТБ БО-30	RU000A0JV3Q3	0.99	21.06.2019	13.12.2024	24.09.2019	60 303	7.75	19.32	59 706
ВТБ БО-43	RU000A0JU773	1	05.04.2019	29.09.2023	09.07.2019	98 511	7.25	18.08	100 233
ГПБ БО-12	RU000A0JX0P9	0.99	02.06.2019	02.12.2019		45 000	8.30	41.39	45 840
СберБ БО18	RU000A0JWH46	1	24.05.2019	24.05.2019		20 000	9.90	49.09	20 749
									226 528
Всего долговых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:									925 654

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	226 528
64.99	Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	229 584
47.11	Торговля розничная преимущественно пищевыми продуктами, включая напитки, и табачными изделиями в неспециализированных магазинах	81 961
06.10.1	Добыча сырой нефти	54 643
61.20	Деятельность в области связи на базе беспроводных технологий	59 789
61.10	Деятельность в области связи на базе проводных технологий	45 837
49.50.1	Транспортирование по трубопроводам нефти и нефтепродуктов	227 312
	Итого	925 654

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	715 220
40000	Санкт-Петербург	210 434
	ИТОГО	925 654

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

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность Банком учитывается по амортизированной стоимости.

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Депозиты в Банке России	352 500	216 000
Кредиты и депозиты в других банках	140 000	0
Компенсационные взносы в кредитные орг-ции		
Корпоративные кредиты		
Кредитование субъектов малого предпринимательства	133638	131 853
Ипотечные кредиты физ. лицам	82248	86 014
Потребительские кредиты	158	152
Расчеты с фондовыми биржами	20 473	15 188
Обеспечительные взносы	411	411
Кредиты "овердрафт"	37	35
Дебиторская задолженность		
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение	729465	449 653
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	61161	114 258
Итого чистая ссудная задолженность:	668304	335 395

Кредиты по ставкам ниже рыночных в течении 1-го квартала 2019 года не предоставлялись.

**Анализ изменений резерва под обесценение кредитов
в течении 1-го квартала 2019 года**

	Кредиты и депозиты в других банках	Обеспечительные взносы	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	ИТОГО
Резерв под обесценение кредитов на 01 января 2019 года:	0	206	87 868	26 183	114 257
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов в течение I квартала 2019г.	41 000	0	2196	20359	63555
Корректировки резервов на возможные потери в течении 1 квартала 2019г.	(26384)	(175)	(45881)	(44211)	(116651)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 апреля 2019 года:	14616	31	44183	2331	61161

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней 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 01.04.2019		на 01.01.2019	
		Сумма	%	Сумма	%
1.	Операции с недвижимым имуществом	127 578	18.14	131 853	30.35
2.	Финансы и МБК	492 500	70.03	216 000	49.72
3.	Физические лица	82 732	11.77	86 201	19.84
4.	Прочие	411	0.06	411	0.09
	Итого кредитов и депозитов	703 221	100	434 465	100

Далее представлена информация о кредитах по видам обеспечения по состоянию на 01 апреля 2019 г.:

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	ИТОГО
Необеспеченные кредиты	492 500	64 148	189	556 837
Кредиты обеспеченные:				
- объектами недвижимости	0	63 841	82 543	146 384
- прочими активами	0	0	0	0
Итого кредитов и дебиторской задолженности	492 500	127 989	82 732	703 221

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

	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

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, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Еврооблигации	1 223 436	1 299 441
Корпоративные ценные бумаги	—	0
Итого долговых ценных бумаг	1 223 436	1 299 441
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировок	—	-
Итого долевых ценных бумаг	—	-
Резерв под обесценение долевых ценных бумаг	—	-
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	1 223 436	1 299 441

Еврооблигации Lukoil International Finance B.V. XS0461926569 (доллары США) на сумму 109 147 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 XS1084024584 (ЕВРО) на сумму 75 508 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 XS0919581982 (ЕВРО) на сумму 237 545 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 XS0555493203 (доллары США) на сумму 99 391 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 XS0982861287 (доллары США) на сумму 251 756 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. XS0554659671 (доллары США) на сумму 137 548 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. XS0548633659 (доллары США) на сумму 27 557 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 XS0588433267 (доллары США) на сумму 34 253 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. XS0484209159 (доллары США) на сумму 74 124 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. XS0799357354 (доллары США) на сумму 98 925 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. XS01567051443 (доллары США) на сумму 77 682 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, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с п. 4.1.2 (а) МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 01 апреля 2019г.:

	Еврооблигации	Корпоративные облигации	Акции	Итого
Имеющиеся в наличии для продажи	1 223 436	—	—	1 223 436
- еврооблигации	—	—	—	0
- крупных российских корпораций	—	—	—	0
- субъекты среднего	1 223 436	0	0	1 223 436

предпринимательства				
Итого финансовых активов, имеющих для продажи	1 223 436	–	–	1 223 436
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)	1 223 436	–	–	1 223 436
- с рейтингом от BB+,Ba1 до BB-, Ba3* или с рейтингом, присвоенным только одним агентством	-	–	–	-
Итого финансовых активов, имеющих для продажи	1 223 436	0	0	1 223 436

Далее приводится анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 01 января 2019г.:

	Еврооблигации	Корпоративные облигации	Акции	Итого
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток				
- еврооблигации	1 299 441			1 299 441
- крупных российских корпораций				
- субъекты среднего предпринимательства			0	0
Итого финансовых активов, имеющих для продажи	1 299 441		0	1 299 441
Альтернативное раскрытие (по данным ведущих рейтинговых агентств S&P, Moody`s, Fitch)				
- с рейтингом от BBB+,Baa1 до BBB-,Baa3*	1 299 441			1 299 441
- с рейтингом от BB+, Ba1 до BB-, Ba3*	-			-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1 299 441		0	1 299 441

По финансовым активам – ценным бумагам оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход формируется резерв на возможные потери в соответствии с «Порядком создания в МБО «ОРГБАНК» (ООО) резервов на возможные потери согласно требованиям Положения Банка России от 23.10.2018 г. № 611-П» и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

В соответствии с указанным Порядком 611-П, объем сформированного резерва на возможные потери на 01.04.2019г. по ценным бумагам Банка, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, равен нулю.

В соответствии с требованиями МСФО резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.04.2019 г. равен 10 741 тыс. руб.

Данный резерв в бухгалтерском балансе не уменьшает стоимость финансового актива, а учитывается в составе прочего совокупного дохода.

**Структура портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости
через прочий совокупный доход по состоянию на 01.04.2019г.**

Краткое Наименование ценной бумаги	ISIN	Валюта номинала	Сектор эмитента/ Фактический эмитент	Страна эмитента/ Фактический эмитент	Дата погаш. номин. стоимости	Кол-во штук	Сумма ожд. НКД, в %	Коэф- фици- ент ликв- идно- сти	Справедливая стоимость, тыс. руб.
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	99 391
Lukoil International Finance B.V.	XS0461926569	840	BON7, Прочие нерезиденты / ПАО «ЛУКОЙЛ»	Нидерланды / Рос- сия (Москва)	05.11.2019	1600	7.250	1.00	109 147
Lukoil International Finance B.V.	XS0554659671	840	BON7, Прочие нерезиденты / ПАО «ЛУКОЙЛ»	Нидерланды / Рос- сия (Москва)	09.11.2020	2000	6.125	1.00	137 548
MMC Finance DAC	XS0982861287	840	BON7, Прочие нерезиденты / ПАО ГМК «Норильски й никель»	Ирландия / Рос- сия (Краснояр- ский край)	28.10.2020	3700	5.550	1.00	251 756
Novatek Finance DAC	XS0588433267	840	BON7, Прочие нерезиденты / ПАО «Новатек»	Ирландия / Рос- сия (Тюменская область)	03.02.2021	500	6.604	1.00	34 253
Rosneft Finance S.A.	XS0484209159	840	BON7, Прочие нерезиденты / ПАО «НК «РОСНЕФТ Б»	Люксембург / Россия, (Москва)	02.02.2020	1100	7.250	1.00	74 124
SB Capital S.A.	XS0799357354	840	BON7, Прочие нерезиденты / ПАО Сбербанк	Люксембург/ Россия (Москва)	28.06.2019	1500	5.180	1.00	98 925
VTB Capital S.A.	XS0548633659	840	BON7, Прочие нерезиденты / ПАО «Банк ВТБ»	Люксембург/ Россия (Санкт- Петербург)	13.10.2020	400	6.551	1.00	27 557
STEEL Capital S.A.	XS1567051443	840	BON7, Прочие нерезиденты / ПАО «Северсталь »	Люксембург/ Россия (Вологодская область)	13.10.2020	1 200	3.85	1.00	77 682
Итого:									910 383
GPB Eurobond Finance PLC	XS1084024584	978	BON7, Прочие нерезиденты / АО «Газ- промбанк»	Ирландия / Россия (Москва)	01.07.2019	1000	4.000	1.00	75 508
RZD Capital PLC	XS0919581982	978	BON7, Прочие нерезиденты / ПАО «АЛРОСА	Ирландия / Россия (Москва)	20.05.2021	3000	3.374	1.00	237 545
Итого:									313 053
Всего:									1 223 436

По состоянию на 01.04.2019г. долговых рублевых ценных бумаг, оцениваемых через прибыль и убыток через прочий совокупный доход, в портфеле Банка нет.

Код ОКВЭД	Наименование вида деятельности	Балансовая стоимость вложений в ценные бумаги, тыс. руб.
24.45	Производство прочих цветных металлов	251 756
71.12.3	Работы геолого-разведочные, геофизические и геохимические в области изучения недр и воспроизводства минерально-сырьевой базы	246 695
49.10	Деятельность железнодорожного транспорта: междугородные и международные пассажирские перевозки	237 545
64.19	Денежное посредничество прочее	201 990
08.99.32	Добыча алмазов	99 391
06.10.1	Добыча сырой нефти	74 124
24.1	Производство чугуна, стали и ферросплавов	77 682
46.71	Торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами	34 253

Структура портфеля ценных бумаг, оцениваемых через прибыль и убыток через прочий совокупный доход, по географическим зонам:

Код ОКATO	Наименование территории	Балансовая стоимость вложений в ценные бумаги, тыс. руб.
45000	Москва	732 797
04000	Красноярский край	251 756
98000	Республика Саха (Якутия)	99 391
19000	Вологодская область	77 682
71000	Тюменская область	34 253
40000	Санкт-Петербург	27 557

Долевые ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, - незначительный пакет акций ОАО «Мосэнергосетъстрой». 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 «Мосэнергосетъстрой» без учета резерва составляет 65 руб.60 коп. Дивиденды по данной ценной бумаге в отчетном периоде не выплачивались. Выбытия долевых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отчетном периоде не осуществлялось.

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

В соответствии с действующей в банке «Методикой определения справедливой стоимости финансовых инструментов в МБО «ОРГБАНК» (ООО)», основанной на принципах Международных стандартов финансовой отчетности (IFRS) 13, для достижения наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости и раскрываемой в их отношении информации устанавливается иерархия справедливой стоимости, которая предусматривает группировку исходных данных, включаемых в методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, по трем уровням. В рамках иерархии справедливой стоимости наибольший приоритет отдается ценовым котировкам (некорректируемым) активных рынков финансового инструмента (исходные данные Уровня 1) и наименьший приоритет - ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные Уровня 3).

При использовании исходных данных 2 Уровня и ниже надежно определенной признается цена, рассчитанная на основании профессионального суждения сотрудника иницирующего подразделения Банка. Использование исходных данных 2 Уровня и ниже означает низкую активность и низкую ликвидность финансового инструмента. Справедливая стоимость таких финансовых инструментов рассчитывается с учетом дополнительного оценочного снижения (корректировочного коэффициента), обусловленного низкой активностью и низкой ликвидностью рынка. Дополнительное оценочное снижение (корректировочный коэффициент) представляет собой денежное выражение риска, возникающего при использовании исходных данных, отличных от ценовых котировок активного рынка, а также иных методов оценки. Величина дополнительного оценочного снижения корректирует величину справедливой стоимости, рассчитанной на основании профессионального суждения, и, соответственно, величину переоценки финансового инструмента. Оценка справедливой стоимости с использованием исходных данных 2 Уровня и ниже без учета дополнительного оценочного снижения не может быть признана достоверной, а справедливая стоимость – надежно определенной.

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).

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

3.5. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Субфедеральные облигации Правительства г.Москвы	–	–
Субфедеральные облигации Комитета финансов Санкт-Петербурга	–	–
Корпоративные облигации	–	–
Еврооблигации	400 434	433 763
Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва	400 434	433 763
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	–	–
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	400 434	433 763

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:

Еврооблигации VTB Capital S.A. XS0548633659 (доллары США) на сумму 103 705 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. XS0638572973 (доллары США) на сумму 102 520 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 XS1040726587 (доллары США) на сумму 97 368 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 XS 0861981180 (доллары США) на сумму 96 841 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, оцениваемых по амортизированной стоимости 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.

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

	Еврооблигации	Корпоративные облигации	Акции	Итого
Финансовые активы, удерживаемые до погашения:				
- еврооблигации	400 434	—	—	400 434
- крупных российских корпораций	—	—	—	0
- субъекты среднего предпринимательства	—	—	—	0
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	400 434	0	0	400 434

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), — учитываются на балансовом счете 504 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Структура портфеля ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 01.04.2019г.

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.	102 520	103 704	97 368	96 841
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%
Кредитная стадия финансового актива, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9	I	I	I	I
Процент резервирования согласно МСФО (IFRS) 9	0,75%	0,75%	0,75%	0,75%

По финансовым активам – ценным бумагам оцениваемым по амортизированной стоимости, формируется резерв на возможные потери в соответствии с «Порядком создания в МБО «ОРГБАНК» (ООО) резервов на возможные потери согласно требованиям Положения Банка России от 23.10.2018 г. № 611-П» и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

В соответствии с указанным Порядком, объем сформированного резерва на возможные потери на 01.04.2019г. по ценным бумагам Банка, оцениваемым по амортизированной стоимости равен нулю.

В соответствии с требованиями МСФО резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.04.2019 г. равен 3 026 тыс. руб.

Состав портфеля данных ценных бумаг в отчетном периоде не изменился.

Финансовые активы, переданные без прекращения признания по состоянию на 01.04.2019г. в балансе банка отсутствуют.

В отчетном периоде переклассификация финансовых активов не проводилась.

3.6. Основные средства и нематериальные активы.

Фактические затраты	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Материальные запасы	Нематериальные активы	Недвижимость переданная в аренду	Итого
Остаток на 1 января 2019	2889	18204	1	2894	1 031	25019
Амортизация	(1253)	(15749)	-	(1032)	(218)	(18252)
РЕЗЕРВЫ	-	-	-	-	(610)	(610)
ИТОГО	1636	2455	1	1862	203	6157
Поступления	-	-	-	255	-	255
Выбытие осн.средств	-	-	-	-	-	-
Амортизация выбывш.осн.сп-в	-	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-	-
Начисленная амортизация	(79)	(380)	-	(144)	(3)	(606)
Изменение резерва	-	-	-	-	2	2
Остаток на 1 апреля 2019	2889	18204	1	3149	1 031	25274
Амортизация	(1332)	(16129)	-	(1176)	(221)	(18858)
РЕЗЕРВЫ	-	-	-	-	(608)	(608)
ИТОГО	1557	2075	1	1973	202	5808

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.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации по всем группам основных средств.

Срок полезного использования определяется по минимальному внутри амортизационной группы в соответствии с положениями Постановления Правительства РФ от 01.01.2002 N 1 "О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы".

Банк вправе увеличить срок полезного использования объекта основных средств после даты ввода его в эксплуатацию в случае, если после реконструкции, модернизации или технического перевооружения такого объекта произошло увеличение срока его полезного использования.

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.

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 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.

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;

– право на актив 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 первый квартал 2019 г. банком не выявлены признаки убытков от обесценения нематериальных активов.

По состоянию на 01.04.2019 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 аналогично учету основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Метод начисления амортизации по недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности банк принимает линейный.

У Банка отсутствуют ограничения прав собственности на объекты недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности. Банком не передавались объекты недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию на 01.04.2019 г.:

- первоначальная стоимость - 1031 тыс руб.
- накопленная амортизация – 221 тыс руб.
- резерв на возможные потери – 608 тыс.руб.

Доходы от предоставления в аренду объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражаются в ОПУ за 3 месяца 2019 г. по символу 28502 и составили 736 тыс.руб.

3.7. Прочие активы.

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Приобретенные Банком инвестиционные и памятные монеты	12 806	16 436
Расчеты с поставщиками	4564	2 717
Прочие активы	10 163	13 436
Резерв	(12 724)	(11 236)
Итого прочих активов	14 809	21 353

В состав прочих активов входят вложения в инвестиционные и памятные монеты Банка России. Доля этих вложений составляет 47 % от всей суммы прочих активов.

3.8. Средства других банков.

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Корреспондентские счета	5	5
Краткосрочные депозиты других банков	66 000	68 000
Прочие	82	67
Итого средств других банков	66 087	68 072

В течение 1-го квартала 2019 года средства других банков по ставкам выше и ниже рыночных Банком не привлекались.

3.9. Средства клиентов.

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Текущие счета и депозиты до востребования:	498 885	378 082
Юридические лица	378 481	290 065
Индивидуальные предприниматели	81 565	42 172
Физические лица	38 839	45 845
Срочные депозиты	2 458 382	2 391 703
Юридические лица	2 101 134	2 012 635
Физические лица	340 964	379 068
Обязательства по уплате процентов	16 431	22 836
Корректировка стоимости депозитов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(147)	-
Прочие	44 807	18 990
Итого средств клиентов	3 002 074	2 811 611

По состоянию на 01.04.2019 Банк не имеет счетов бюджетных организаций.

В течение 1-го квартала 2019 года привлечения срочных депозитов от юридических и физических лиц по ставкам выше рыночных не производилось.

На отчетную дату 31 марта 2019 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила **3 002 074** тысяч рублей.

Обязательства по уплате процентов состоят из обязательств по уплате процентов по вкладам физических лиц, депозитов юридических лиц.

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

	на 01.04.2019		на 01.01.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Операции с недвижимым имуществом	2 137 665	71,20	1 885 512	67,06
Торговля	91 936	3,06	107 105	3,81
Строительство	33 430	1,12	39 844	1,42
Промышленность	14 117	0,47	17 482	0,62
Физические лица	379 803	12,65	424 913	15,11
Обязательства по уплате процентов	16 431	0,55	22 836	0,81
Прочие	328 839	10,95	313 919	11,17
Итого средств клиентов	3 002 221	100%	2 811 611	100%

3.10. Выпущенные долговые ценные бумаги.

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Депозитные сертификаты	34	34
Векселя	-	-
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	34	34

На отчетную дату за 31 марта 2019 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. Отложенные налоговые обязательства

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Отложенные налоговые обязательства	41 588	41 587

3.12. Прочие обязательства.

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Кредиторская задолженность по прочим налогам	2 329	2 062
Суммы поступившие на кор.счет до выяснения	0	4
Задолженность по расчетам с персоналом	8 622	6 208
Прочая кредиторская задолженность	10 163	10 428
Итого прочих обязательств	21 114	18 702

В общей доле прочих обязательств наибольший процент приходится на обязательства по расчетам с персоналом, а так же незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств. Обязательства расчетам с персоналом составляют 40,84%.

3.13. Уставный капитал, доли участников Банка.

На 01 апреля 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 01.04.2019		на 01.01.2019	
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 Процентные доходы

	01.04.2019	01.04.2018	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	%
По предоставленным кредитам	10711	22705	(1199)	(52,83%)
в т.ч по ссудам, оцениваемым по амортизированной стоимости	10711			
по предоставленным кредитам физическим лицам	2741	2530	211	8,34%
По размещенным средствам	37427	34176	3251	9,51%
в том числе процентные доходы по размещенным средствам, оцениваемые по амортизированной стоимости	10767			
По размещенным средствам в кредитных организациях и в Банке России	7006	6365	641	10,07%

Полученные штрафы и прочие доходы	0	0	0	0,00%
По вложениям в долговые обязательства, в том числе	30421	27811	2610	9,38%
оцениваемые через прочий совокупный доход	9816	2880	6936	240,83%
оцениваемые по амортизированной стоимости	3761	2054	1707	83,11%
По учтенным векселям кредитных организаций	0	0	0	0,00%
Итого	48138	56881	(8743)	(15,37%)

4.2 Процентные расходы

	01.04.2019	01.04.2018	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	%
По счетам и депозитам юридических лиц	17001	8187	8814	107.66%
По средствам привлеченным от Банка России	0	0	0	
По средствам привлеченным от кредитных организаций	823	1213	(390)	(32.15%)
По счетам и депозитам физических лиц	4395	5456	(1061)	(19.45%)
По выпущенным векселям	0	0	0	
Итого	22219	14856	7363	49.56%

4.3 Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1-ый квартал 2019 года.

	По ссудной задолженности % доходам, к/сч	По условным обяз-ам кредит характера	По ценным бумагам	По прочим активам	Итого
Величина резерва на 01.01.2019	116 288	2	0	11 870	128 160
Изменения всего:	(52 990)	5	13 298	941	(38 746)
- досоздание (восстановление) резерва	(52 990)	5	13 298	1 021	(38 666)
- списание задолженности за счет резерва	0	0		(80)	(80)
Величина резерва на 01.04.2019	63 298	7	13 298	12 811	89 414

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1-ый квартал 2018 года.

	По ссудной задолженности % доходам, к/сч	По условным обяз-ам кредит характера	По ценным бумагам	По прочим активам	Итого
Величина резерва на 01.01.2018	150 027	2		11 271	161 300
Изменения всего:	(8 668)	1		(28)	(8 695)
- досоздание (восстановление) резерва	(8 668)	1		(21)	(8 688)

- списание задолженности за счет резерва	0	0		(7)	(7)
Величина резерва на 01.04.2018	141 359	3		11 243	152 605

1 января 2019 г. – дата первого применения МСФО (IFRS) 9. В соответствии с переходными положениями п. 7.2.15 МСФО (IFRS) 9 МБО «ОРГБАНК» (ООО) не обязан пересчитывать сравнительную информацию за прошлые периоды. Также, согласно п. 7.2.16 МСФО (IFRS) 9 Банк не применяет требования данного стандарта к промежуточным периодам, которые предшествуют дате первоначального применения. Соответственно, данные строк 4, 16 и 17 отчетной формы 0409807 за соответствующий период прошлого года рассчитаны без учета требований МСФО (IFRS) 9 и несопоставимы с данными за аналогичный период прошлого года.

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

	01.04.2019	01.04.2018	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5 927	(15 097)	21024	(139.26%)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1 175)	19 443	(20618)	(106.04%)

4.5 Комиссионные доходы

	01.04.2019	01.04.2018	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	%
От открытия и ведения банковских счетов	473	343	130	37.90%
От расчетного и кассового обслуживания	3124	3934	(810)	(20.59%)
От осуществления переводов денежных средств	4047	4367	(320)	(7.33%)
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	1066	1285	(219)	(17.04%)
От других операций	487	718	(231)	(32.17%)
Итого	9197	10647	(1 450)	(13.62%)

4.6 Комиссионные расходы

	01.04.2019	01.04.2018	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	%
За проведение операций с валютными ценностями	66	25	41	164.00%
За услуги по переводам денежных средств	3281	2756	525	19.05%
За расчетное и кассовое обслуживание	290	496	-206	-41.53%
Другие расходы	504	638	-134	-21.00%
Итого	4141	3915	226	5.77%

4.7 Операционные расходы

	01.04.2019	01.04.2018	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	%
Амортизация	604	559	45	8.05%
Содержание имущества	83	111	-28	-25.23%
Организационные и управленческие расходы	13197	13803	-606	-4.39%
Расходы на содержание персонала	28132	30206	-2 074	-6.87%
Другие расходы	365	958	-593	-61.90%
Итого	42 381	45 637	-3 256	-7.13%

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах, за 1-ый квартал 2019г. и 1-ый квартал 2018г. представлен следующим образом:

	За 1 квартал 2018г.	Доля в % к операционным расходам за 1 квартал 2019года	За 1 квартал 2018г.	Доля в % к операционным расходам за 1 квартал 2018года	Прирос(+) Снижение (-)
Вознаграждения сотрудникам	23526	55.51%	21911	48.01%	7.50%
Налоги и отчисления по вознаграждениям сотрудникам.	6629	15.64%	6182	13.55%	2.10%

В Банке не применяются программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

4.8 Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам:

	01.04.2019	01.04.2018	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	%
Налог на прибыль, в т.ч.	-	886	-886	
Налог на прибыль	-	1	-1	
Налог на доходы по ценным бумагам	-	885	-885	
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
Прочие налоги, в т.ч.	1 505	1 738	-233	-13.41%
<i>НДС</i>	<i>1463</i>	<i>1 718</i>	<i>-255</i>	<i>-14.84%</i>
<i>Налог на имущество</i>	<i>-</i>	<i>19</i>	<i>-19</i>	
<i>Гос. пошлина</i>	<i>42</i>	<i>1</i>	<i>41</i>	
Итого	1 505	2 624	-1 119	-42.64%

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, как и в прошлом отчетном периоде составляет 20%.

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 апреля 2019 года величина собственных средств Банка, рассчитанная по методологии, установленной Банком России составляет **1064733** тысяч рублей (на 01 января 2019 года: **1158875** 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 01.04.2019 %	на 01.01.2019 %
H1.0	8.0	28.77	55.87
H1.1	4.5	11.54	24.05
H1.2	6.0	11.54	24.05

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

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Базовый капитал	427 114	498 908
Основной капитал	427 114	498 908
Дополнительный капитал	637 619	659 967
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового, добавочного и дополнительного капиталов	1977	1866
Собственные средства (Капитал)	1 064 733	1 158 875

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

6. 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 01.04.2019 у Банка нет. Инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, а также неиспользованных кредитных средств в Банке на 01.04.2019 нет.

За 1-ый квартал 2019 год приток денежных средств и их эквивалентов составил 7827 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 Банка России 4927-У от 08.10.2018 г. 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 3143 тыс.руб. за вычетом резерва 1684 тыс.руб. и перенесены в строку 1.2.4 «Чистый прирост (снижение) по прочим активам».

7. 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, применимого 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), 6 марта 2018 г. Советом Директоров утверждена 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 2019 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.

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.

Политика Банка в отношении управления рисками основана на принципах разумной осторожности, реалистичности, достаточной прогнозируемости и направлена на обеспечение достижения Банком целей его деятельности.

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.

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.

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.

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.

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.

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)».

В рамках Стратегии управления рисками и капиталом МБО «ОРГБАНК» (ООО) Советом Директоров Банка утверждены значения показателей для контроля за уровнем присутствия рисков в деятельности Банка на период 2019 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 и резерв капитала для нефинансовых рисков, не оцениваемых количественно.

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.

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 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).

Значимый риск	Методы оценки риска
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. 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.
Рыночный риск	– риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. С учетом структуры торгового портфеля ценных бумаг Банка и специфики применяемых рыночных инструментов Банка, 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) 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». Для целей расчета требований к капиталу для покрытия рыночного риска используется стандартизированный подход, определенный в Инструкции Банка России № 180-И.
Операционный риск	Для целей расчета требований к капиталу для покрытия операционного

Значимый риск	Методы оценки риска
	<p>риска применяется порядок расчета операционного риска, установленный Положением Банка России от 03.09.2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».</p> <p>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.</p> <p>На покрытие риска случайных событий реализовавшегося операционного риска выделяется буфер капитала.</p>
Риск ликвидности	<p>– 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.</p> <p>Требования к капиталу для покрытия риска ликвидности рассчитываются как сумма приведенной стоимости возможных затрат на поддержание ликвидности и приведенной стоимости недополученной прибыли при избыточной ликвидности, определяемые методом анализа разрывов ликвидности - гэп-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»).</p> <p>Показателями риска ликвидности являются нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности по Инструкции Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков»;</p>
Процентный риск	<p>Процентный риск банковского портфеля – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Потребность в капитале для покрытия процентного риска учитывается путем выделения буфера капитала при установлении планового (предельного) уровня достаточности капитала. В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России № 4927-У.</p>

Значимый риск	Методы оценки риска
Риск концентрации	<p>Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность</p> <p>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, направлений деятельности, подразделений Банка, 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 (лимитами) концентрации являются также нормативы по Инструкции Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков»:</p> <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);
Комплаенс-риск	<p>Риски нефинансовые, с качественной системой оценки.</p> <p>Для целей расчета требований к капиталу по рискам, которые не оцениваются количественно (с качественной оценкой), используется показатель Резерв капитала.</p> <p>Резерв капитала формируется Банком в виде 10% от капитала.</p>
Правовой риск	
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).

Объем требований к капиталу по рискам и 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. и на 01.04.2019г.

Таблица №7.1

Наименование показателя риска RWA	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска (RWA), тыс. руб.		Показатели концентрации риска на отчетную дату, %	
	данные на отчетную дату 01.04.2019 г.	данные на отчетную дату 01.01.2019 г.	данные на отчетную дату 01.04.2019 г.	данные на отчетную дату 01.01.2019 г.
Кредитный риск	835 486	879 859	23%	42%
Рыночный риск	2 451 893	780 829	66%	38%
Операционный риск	413 600	413 600	11%	20%
Итого (сумма строк 1, 2, 3)	3 700 979	2 074 288	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.

За отчетный период размер рыночного риска увеличился на 1 671 064 тыс. руб. в связи изменением порядка расчета рыночного риска Указанием Банка России от 15.11.2018 № 4969-У к Положению Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»), в соответствии с которым в целях расчета специального процентного риска долговые ценные бумаги торгового портфеля Банка с «низким» риском классифицированы как «ценные бумаги со средним риском» и коэффициенты взвешивания увеличились с 0,25% и 1,6% до 8%.

Размер кредитного и операционного риска изменился незначительно.

Информация о степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями

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, направлениям и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков. На постоянной основе осуществляется контроль концентрации объема каждого значимого риска в агрегированном объеме риска, приближение к установленным сигнальным значениям.

Процедуры по управлению риском концентрации, принятые в Банке, соответствуют бизнес-модели Банка, сложности совершаемых операций, своевременно пересматриваются, охватывают различные формы концентрации рисков, а именно:

значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем, что определяется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»;

значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;

кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте;

кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;

косвенную подверженность риску концентрации, возникающую при реализации мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом);

зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

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).

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 апреля 2019 года

Таблица №7.2

Краткое наименование норматива	Фактическое значение, %	Установленное контрольное значение, %
Н6 Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	23.120%	25%
Н7 Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	195.492%	800%
Н25 Максимальный размер риска на связанное с банком лицо или группу лиц	1.210%	20%
Н9.1 Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (участникам)	0.000%	50%
Н10.1 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.

Информация о концентрации активов Банка на 01.04.2019 г. по видам экономической деятельности, по географическим зонам и по финансовым инструментам.

В Таблице представлена информация о концентрации активов Банка на 01.04.2019 г. по видам экономической деятельности, по географическим зонам и по финансовым инструментам.

Таблица №7.3

Номер строки	Наименование показателя	Объем требований (обязательств), тыс. руб.									
		Всего	из них по видам:								
			средства в кредитных организациях	ссудная задолженность	вложения в ценные бумаги						обязательства кредитного характера
					Всего	в том числе:					
						оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		оцениваемые по амортизированной стоимости	
торговый портфель	не относящиеся к торговому портфелю	торговый портфель	не относящиеся к торговому портфелю								
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Данные о риске концентрации по видам экономической деятельности											
1.1.1	64.19	Денежное посредничество прочее	1108524	213758	160474	734292	226529		201990		305773
1.1.2	24.45	Производство прочих цветных металлов	251756			251756			251756		
1.1.3	71.12.3	Работы геолого-разведочные, геофизические и геохимические в области изучения недр и воспроизводства минерально-сырьевой базы	246695			246695			246695		
1.1.4	49.10	Деятельность железнодорожного транспорта: междугородные и международные пассажирские перевозки	237545			237545			237545		
1.1.5	64.99	Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	229585			229585	229585				
1.1.6	49.50.1	Транспортирование по трубопроводам нефти и нефтепродуктов	227312			227312	227312				
1.1.7	06.10.1	Добыча сырой нефти	226350			226350	54643		74123		97584
1.1.8	08.99.32	Добыча алмазов	99391			99391			99391		
1.1.9	47.11	Торговля розничная преимущественно пищевыми продуктами, включая напитки, и табачными изделиями в неспециализированных магазинах	81961			81961	81961				
1.1.10	24.1	Производство чугуна, стали и ферросплавов	77682			77682			77682		
1.1.11	68.20	Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом	70169		70169						
1.1.12	61.10	Деятельность в области связи на базе проводных технологий	59789			59789	59789				
1.1.13	61.20	Деятельность в области связи на базе беспроводных технологий	45837			45837	45837				
1.1.14	68.31.1	Предоставление посреднических услуг при купле-продаже недвижимого имущества за вознаграждение или на	38000		38000						

		договорной основе										
1.1.15	46.71	Торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами	34253			34253			34253			
1.1.16	68.10.1	Подготовка к продаже собственного недвижимого имущества	25738		25738							
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	6414									
Данные о риске концентрации по географическим зонам												
1.2.1	45000	Москва	2222049	103203	371746	1746957	715221		732796		298940	143
1.2.2	40000	Санкт-Петербург	342409			342409	210435		27557		104417	
1.2.3	04000	Красноярский край	251756			251756			251756			
1.2.4	040	Австрия	100844	100844								
1.2.5	98000	Республика Саха (Якутия)	99391			99391			99391			
1.2.6	19000	Вологодская область	77682			77682			77682			
1.2.7	71000	Тюменская область	34253			34253			34253			
1.2.8	50000	Новосибирская область	9711	9711								
1.2.9	46000	Московская область	6126		6124							2
1.2.10	00	Прочие активы	14300									
Данные о риске концентрации по видам инструментов												
1.3.1	BON7	Облигации прочих нерезидентов	1626792			1626792			1223435		403357	
1.3.2	BON4	Облигации прочих резидентов	699127			699127	699127					
1.3.3	BON3	Облигации кредитных организаций - резидентов	226529			226529	226529					

7.1 Информация о практике управления кредитным риском, связанной с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков.

С целью управления кредитным риском и определения ожидаемых убытков (ОКУ) в Банке разработана методика устанавливающая порядок определения величины обесценения и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, разработанная в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО (IFRS) 9).

Банк признает финансовый актив в своем отчете о финансовом положении тогда, когда становится стороной по договору, определяющим условия финансового инструмента.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствии с их характеристиками, связанными с предусмотренными договором денежными потоками, и на основании бизнес-модели управления соответствующей группой финансовых активов.

В зависимости от цели управления соответствующей группой финансовых активов Банк применяет следующие бизнес модели:

- удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, если условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга;
- удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи;
- возмещение стоимости и получение дохода от финансового актива за счет его продажи.

Классификация финансового инструмента осуществляется исходя из его содержания, а не юридической формы.

Банк классифицирует финансовые активы в одну из трех категорий:

- 1) финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости;
- 2) финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее - *ССПСД*);
- 3) финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее - *ССПУ*).

Ниже представлены применяемые Банком бизнес-модели и соответствующие им категории учета финансовых активов в финансовой отчетности по группам финансовых активов:

<i>Группа финансовых активов</i>	<i>Характеристика актива</i>	<i>Бизнес модель</i>	<i>Классификационная категория</i>	<i>Применимость методики для оценки обесценения по финансовым активам группы</i>
Кредиты и депозиты в других банках	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков	Амортизированная стоимость	Применимо
Кредиты прочим клиентам	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков	Амортизированная стоимость	Применимо
Долговые ценные бумаги*	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков	Амортизированная стоимость	Применимо
Долговые ценные бумаги*	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Возмещение стоимости и получение дохода путем продажи	ССПУ	Не применимо
Долговые ценные бумаги*	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Обе бизнес-модели	ССПСД	Применимо. Оценочный резерв признается в составе прочего совокупного дохода и не уменьшает балансовую стоимость

			финансового актива в отчете о финансовом положении.
Прочая финансовая дебиторская задолженность	-	-	Амортизированная стоимость
			Применимо

**В целях классификации ценных бумаг Банк применяет ту же бизнес-модель и, соответственно, классификационную категорию, которая была выбрана после первоначального признания ценных бумаг для целей бухгалтерского учета в соответствии с требованиями Банка России.*

При приобретении не поименованных выше финансовых инструментов Комитет по управлению активами и пассивами Банка принимает решение о применяемой к ним бизнес-модели в момент первоначального признания финансового актива в бухгалтерском учете.

Категории активов определяются Банком при первоначальном признании финансового актива, однако при соблюдении ряда условий в дальнейшем Банк может принять решение о его реклассификации. Реклассификация финансовых активов происходит исключительно в случаях изменения бизнес-модели, используемой для управления группой финансовых активов. При принятии решения о реклассификации финансовых активов, реклассификация производится перспективно с даты реклассификации.

В период с 01.01.2019 по 01.04.2019 реклассификации бизнес-моделей Банком не осуществлялись.

Банк признает и оценивает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, входящим в группы финансовых активов, к которым применима указанная методика, а также к условным обязательствам кредитного характера (обязательства по предоставлению кредитов, кредитные линии, гарантии и т.п.).

В отношении группы финансовых активов «прочая финансовая дебиторская задолженность» Банк применяет упрощенный подход оценки ожидаемых кредитных убытков.

Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.

Ожидаемые кредитные убытки признаются через оценочный резерв под убытки в следующих суммах:

Таблица 2

Сумма признаваемых ожидаемых кредитных убытков	Финансовые активы, к которым применяется правило
12-месячные ожидаемые кредитные убытки (ожидаемые кредитные убытки, которые возникают в следствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты)	Финансовые активы, в отношении которых по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента)	<p>а) Финансовые активы, имеющие объективные признаки обесценения по состоянию на отчетную дату.</p> <p>б) Кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания.</p> <p>в) Финансовые активы, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами.</p>

Накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента)	По приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам.
---	--

Для определения стадии риска по финансовому активу в Банке определена и реализована следующая практика:

Ожидаемые кредитные убытки сегментируются в следующие 3 стадии кредитного риска:

1. Если на момент первоначального признания финансового актива Банк, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П и № 611-П, определяет категорию качества финансового актива как 4 или 5 (с размером расчетного 100%), то финансовый актив считается приобретенным или созданным кредитно-обесцененным (3 стадия кредитного риска).

2. Банк признает, что финансовый актив имеет объективные признаки обесценения (3 стадия кредитного риска) по состоянию на отчетную дату при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств:

- максимальный срок текущей просрочки платежей по состоянию на отчетную дату по всем кредитам заемщика по основному долгу и/или процентам превышает 90 дней;

- категория качества финансового актива в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П и № 611-П оценивается Банком как 4 или 5 категория, с размером расчетного резерва 100%;

- наличие договора цессии.

3. В отношении финансового актива, не имеющего объективных признаков обесценения по состоянию на отчетную дату, Банк считает, что кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания (2 стадия кредитного риска) при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств:

- максимальный срок текущей просрочки платежей по состоянию на отчетную дату по всем кредитам заемщика по основному долгу и/или процентам превышает 30 дней, но не превышает 90 дней;

- переход кредитов, отнесенных в момент первоначального признания к 1-3 категории качества, в более низкую (худшую) категорию качества на отчетную дату с размером расчетного резерва от 50 до 99%;

- наличие пролонгации по договору.

4. Если ни одно из приведенных условий не выполняется, то в отношении финансового актива по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (1 стадия кредитного риска).

Тип	Стадия	Сегмент PD
ФЛ	Стадия 1	Без просрочки С просрочкой до 60 дней Ставка расчетного резерва менее 50% Ставка расчетного резерва 50% до трех календарных месяцев (3-х платежных периодов)
ФЛ	Стадия 2	С пролонгацией срока договора С просрочкой от 61 до 90 дней Ставка расчетного резерва в диапазоне 50% - 99% Переход группы риска с I –III в более низкую категорию качества
ФЛ	Стадия 3	Просрочка 90+ Ставка расчетного резерва по 100%
ЮЛ	Стадия 1	Без просрочки Кредиты с просрочкой от 3 до 30 дней Ставка расчетного резерва менее 50% Ставка расчетного резерва 50% до трех календарных месяцев (3-х платежных периодов)

ЮЛ	Стадия 2	С пролонгацией срока договора С просрочкой от 31 до 90 дней Ставка расчетного резерва в диапазоне 50% - 99% Переход группы риска с I –III в более низкую категорию качества
ЮЛ	Стадия 3	Просрочка 90+ Ставка расчетного резерва 100% Цессия

Категория качества финансового актива оценивается в соответствии с внутрибанковским «Регламентом создания и использования в МБО «ОРГБАНК» (ООО) резерва на возможные потери по ссудам и списания безнадежной и/или признанной нереальной для взыскания задолженности», разработанным в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П, а также «Порядком создания в МБО «ОРГБАНК» (ООО) резервов на возможные потери» согласно требованиям Положения Банка России № 611-П.

В отчетном периоде Банк не применял изменения в модели оценки и существенные допущения в оценке ОКУ по финансовым активам.

Основными элементами расчета ожидаемых кредитных убытков являются:

PD - Вероятность дефолта. Данный показатель представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено.

LGD - Доля потерь при дефолте. Данный показатель представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данная величина рассчитывается как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые Банк ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения.

Применяемая Банком модель вероятности дефолта основывается на предположении, что срок от отчетной даты до даты наступления дефолта контрагента Банка по финансовому инструменту учитывается в 12-месячных интервалах. Вероятность дефолта (**PD**) в течение 12 месяцев после отчетной даты оценивается следующим образом:

а) для кредитных организаций:

- 1% для кредитных организаций, финансовое положение которых Банк оценивает как хорошее, в отношении которых имеет место хотя бы одно из следующих обстоятельств:

- (а) в капитале кредитной организации принимает участие Российская Федерация, Банк России;
- (б) Банк имеет кредитный рейтинг ведущих международных рейтинговых агентств на уровне суверенного рейтинга Российской Федерации;

- по действующим кредитным организациям – как частное от деления прогнозного количества кредитных организаций, которые покинут рынок в течение 12-месячного периода, к общему количеству кредитных организаций, действующих по состоянию на текущую отчетную дату - на основании публикуемых прогнозов рейтинговых и исследовательских организаций;

- 100% по требованиям к конкурсному управляющему кредитных организаций с отозванной лицензией на осуществление банковской деятельности.

Банк считает, что кредитный рейтинг контрагента находится на уровне суверенного рейтинга Российской Федерации, если этот рейтинг относится к той же категории.

б) для прочих контрагентов:

- 100%, если срок просроченной задолженности превышает 90 дней и/или категория качества финансового актива в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П и № 611-П оценивается Банком как 4 или 5 категория, с размером расчетного резерва 100%;

- в размере доли (в процентах) просроченной задолженности к общей задолженности по кредитам, предоставленным кредитными организациями Российской Федерации, рассчитанной на основании статистики, публикуемой Банком России по категориям контрагентов и типам финансовых инструментов - в остальных случаях.

В своих моделях определения вероятности дефолта в качестве исходных экономических данных Банк использует статистическую и прогнозную информацию Банка России.

Информация о подверженности финансовых активов кредитному риску

тыс. руб.

	По состоянию на 01.04.2019 г.	По состоянию на 01.01.2019 г.	Изменения % +(-)
Валовая балансовая стоимость (задолженность под риском в случае дефолта)	1 983 388	1 956 987	1,3
Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев (1 стадия)	31 224	17 530	78,1
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными (2 стадия)	9 108	9 846	-7,5
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными (3 стадия)	34 880	28 802	21,1

Существенные изменения в резервах по активам, отнесенным к 1 стадии кредитного риска, обусловлены ростом вложений в межбанковские кредиты и как следствие ростом ОКУ по ним. Рост ОКУ по активам, отнесенным к 3 стадии кредитного риска обусловлен увеличением объема кредитно-обесцененных активов (наличие просроченной задолженности более 90 дней) на 6 млн руб. в отчетном периоде.

При определении кредитных убытков Банком, в том числе использовались статистические и прогнозные сведения регулирующих органов, а также прогнозные макроэкономические сведения, размещенные на сайтах ведущих рейтинговых агентств.

Изменений в моделях оценки или существенных допущений в 1 квартале 2019 года Банком не осуществлялись.

Изменение оценочных резервов под убытки по классам финансовых инструментов

	Межбанковские кредиты	Кредиты физическим лицам и коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам (овердрафты по платежным картам)	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости и	Итого
По состоянию на 01.04.2019 г.						
Валовая балансовая стоимость	140 000	216 455	37	1 223 436	403 460	1 983 388

(задолженность под риском в случае дефолта)						
Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев (1 стадия)	14 616	2 839	2	10 741	3 026	31 224
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными (2 стадия)	0	9 108	0	0	0	9 108
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными (3 стадия)	0	34 880	0	0	0	34 880

По состоянию на 01.01.2019 г.

Валовая балансовая стоимость (задолженность под риском в случае дефолта)	0	223 572	35	1 299 441	433 939	1 956 987
Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	0	2 989	2	11 284	3 255	17 530
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	0	9 846	0	0	0	9 846
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	0	28 802	0	0	0	28 802

У Банка отсутствуют приобретенные обесцененные финансовые активы, а также финансовые активы, признанные обесцененными с момента первоначального признания.

Финансовые активы, признанные обесцененными были признаны по причине наличия объективных признаков обесценения по состоянию на отчетную дату.

Финансовые инструменты, по которым Банком была произведена оценка ожидаемых кредитных убытков и которые находились в составе портфелей Банка, в полной мере оценивались на индивидуальной основе.

Списание активов, являющихся безнадежными к взысканию или ожидание возмещения по которым является маловероятным, осуществляется Банком согласно порядка, установленного «Регламентом создания и использования в МБО «ОРГБАНК» (ООО) резерва на возможные потери по ссудам и списания безнадежной и/или признанной нереальной для взыскания задолженности», разработанный в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П, а также «Порядком создания в МБО «ОРГБАНК» (ООО) резервов на возможные потери» согласно требованиям Положения Банка России № 611-П.

Списание активов, являющихся безнадежными к взысканию, в отчетном периоде не производилось.

Влияние изменения валовой балансовой стоимости финансовых инструментов в отчетном периоде на изменение оценочного резерва под убытки

тыс. руб.

	Межбанковские кредиты	Кредиты физическим лицам и коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам (овердрафты по платежным картам)	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости и через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	Изменения
Выдано кредитов/приобретено ценных бумаг (валовая балансовая стоимость)	2 633 000	-	300	-	-	2 633 300
Сумма рассчитанного ОКУ 1 стадии (12-и месячное ОКУ)	268 902	-	17	-	-	268 919
Погашено кредитов/продано ценных бумаг (валовая балансовая стоимость)	2 493 000	625	302	-	-	2 493 927
Сумма списанного ОКУ 1 стадии (12-и месячное ОКУ)	254 286	1	17	-	-	254 304
Сумма списанного ОКУ 2 стадии (ОКУ за весь срок)	-	-	-	-	-	-
Сумма списанного ОКУ 3 стадии (ОКУ за весь срок)	-	-	-	-	-	-
Переквалифицировано из 1 во 2 стадию (валовая балансовая стоимость)	-	29 998	-	-	-	29 998
Сумма пересчета ОКУ (+увеличение, - уменьшение)	-	+ 262	-	-	-	+ 262
Переквалифицировано из 2 в 3 стадию (валовая балансовая стоимость)	-	11 366	-	-	-	11 366
Сумма пересчета ОКУ (+увеличение, - уменьшение)	-	+ 1 339	-	-	-	+ 1 339

Изменения валовой балансовой стоимости финансовых инструментов в указанных объемах в отчетном периоде на изменение оценочного резерва под убытки обусловлено:

- Переходом кредитов из 1 во 2 стадию в связи с наличием существенного увеличения кредитного риска, связанного с изменением финансового положения заемщиков - физических лиц;
- Переходом кредитов из 2 в 3 стадию в связи с наличием признаков обесценения по ссудам, предоставленным физическим лицам (наличие просроченной задолженности свыше 90 дней).

Влияние обеспечения на сумму ОКУ

В соответствии с утвержденной «Методикой оценки обесценения финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9» при расчете ОКУ на определение доли потерь оказывает влияние полученное обеспечение.

69,90% ссудной задолженности физических и юридических лиц МБО «ОРГБАНК» (ООО) составляют кредиты полностью обеспеченные залогом недвижимости (ипотека), 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 его сохранности посредством визуального осмотра, а также систематическая (ежеквартальная) оценка для актуализации его справедливой стоимости.

ОКУ рассчитывается по обеспеченным залогом недвижимости ссудам с учетом следующего:

В случае дефолта по ссудам, Банком будет обращено взыскание и реализовано обеспечение, за счет чего будут погашены (частично погашены) обязательства перед Банком, накопленные на момент обращения взыскания на предмет залога, при этом учитывается, что обеспечение будет реализовано со скидкой в связи с необходимостью скорой продажи.

	Валовая балансовая стоимость кредитов, по которым принято обеспечение	Справедливая стоимость обеспечения по кредитам	ОКУ учета обеспечения	без ОКУ с учетом обеспечения	Сумма снижения ОКУ за счет обеспечения
Кредиты, по которым получено обеспечение.					
1 стадия кредита (ОКУ за 12 месяцев)	6 405	12 057	64	8	- 56
2 стадия кредита (ОКУ за весь срок)	65 050	202 252	5 054	659	- 4 395
3 стадия кредита (ОКУ за весь срок)	80 694	68 838	80 694	34 722	- 45 972
Итого:	152 149	253 147	85 812	35 389	- 50 423

Принудительное истребование средств в 1 квартале 2019 года и обращение взыскания на залог Банком не осуществлялось.

Концентрация кредитов в разрезе видов экономической деятельности

тыс. руб.

Наименование	Валовая балансовая стоимость кредитов
Операции с недвижимым имуществом	133 063
Финансы и МБК	140 000
Физические лица	83 017
Прочие	411
Итого кредитов и дебиторской задолженности	356 491

Финансовые инструменты, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются на групповой основе в соответствии с пунктом B5.5.4 МСФО (IFRS) 9 в Банке отсутствуют.

Далее приводится сравнение сформированных резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 01.04.2019 г.

тыс. руб.

	Межбанковские кредиты	Кредиты физическим лицам и коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам (овердрафты по платежным картам)	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	14 616	46 827	2	10 741	3 026
Резерв на возможные потери по ссудам	41 000	137 417	0	0	0

Различия в объемах сформированных резервов на возможные потери по ссудам и резервов под ожидаемые кредитные убытки связаны с различием подходов к оценке кредитного риска в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 и Положения Банка России № 590-П. Различие в размере созданных резервов также обусловлено разными подходами учета принятого в залог обеспечения в расчете резервов.

7.2 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.

С учетом структуры торгового портфеля и специфики применяемых рыночных инструментов Банка (долговые ценные бумаги), 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).

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).

Управление рыночным риском в рамках ВПОДК, утверждение системы лимитов и порядок установления лимитов рыночного риска, а также определение структуры торгового портфеля, то есть перечень инструментов, подверженных рыночному риску, политики в области осуществления операций с инструментами торгового портфеля, определяющей характер и виды осуществляемых Банком операций производится в соответствии с регламентами Банка, утвержденными в Стратегии управления рисками и капиталом в МБО «ОРГБАНК» (ООО) и «Порядке организации процедур управления рисками в МБО «ОРГБАНК» (ООО)»

Структура торгового портфеля МБО «ОРГБАНК» (ООО) на 01.04.2019 года

ISIN	Наименование ценной бумаги	Кол-во, шт.	Справедливая стоимость, тыс. руб.
RU000A0JV3Q3	ВТБ БО-30	60303	59 706 603.33
RU000A0JU773	ВТБ БО-43	98511	100 232 972.28
RU000A0JX0P9	ГПБ БО-12	45000	45 839 700.00
RU000A0JTW83	ДОМ.РФ25об	180085	181 028 645.40
RU000A0JUKX4	ДОМ.РФ30об	48232	48 556 119.04
RU000A0JWG05	ИКС5ФинБО6	79291	81 960 727.97
RU000A0JWGG3	МегафонБ1Р	8921	9 293 719.38
RU000A0JWRV9	МТС БО-02	46000	45 836 700.00
RU000A0JUFV8	РоснефтьБ7	53500	54 642 760.00
RU000A0JWTN2	Ростел1Р1Р	50108	50 494 833.76
RU000A0JWH46	СберБ БО18	20000	20 749 000.00
RU000A0JWEB9	ТрансфБО5	210400	227 311 952.00
XS0555493203	ALROSA Finance S.A.	1 400	99 391 079.99
XS1084024584	GPB Eurobond Finance PLC	1 000	75 508 131.64
XS0461926569	Lukoil International Finance B.V.	1 600	109 146 990.93
XS0554659671	Lukoil International Finance B.V.	2 000	137 548 236.83
XS0982861287	MMC Finance DAC	3 700	251 756 182.72
XS0588433267	Novatek Finance DAC	500	34 252 953.35
XS0484209159	Rosneft Finance S.A.	1 100	74 123 471.96
XS0919581982	RZD Capital PLC	3 000	237 544 923.42
XS0799357354	SB CAPITAL S.A.	1 500	98 925 410.93
XS1567051443	STEEL CAPITAL S.A.	1 200	77 681 575.26
XS0548633659	VTB Capital S.A.	400	27 557 027.08

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 01.01.2019 г.: и на 01.04.2019 г.:

Значение рыночного риска и его составляющих на 01.01.2019 г. и на 01.04.2019

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
01.01.2019	62 466.32	0	0*	0	780 829	2 160 952	36.13%
01.04.2019	194 122	0	2 030	0	2 451 893	2 149 090	114.10%

* - 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% - менее 2% от капитала Банка).

За отчетный период размер рыночного риска увеличился на 1 671 064 тыс. руб. в связи изменением порядка расчета рыночного риска Указанием Банка России от 15.11.2018 № 4969-У к Положению Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»), в соответствии с которым в целях расчета специального процентного риска долговые ценные бумаги торгового портфеля Банка с «низким» риском классифицированы как «ценные бумаги со средним риском» и коэффициенты взвешивания увеличились с 0,25% и 1,6% до 8%.

Анализ чувствительности (стресс-тестирование) рыночного риска

Стресс-тестирование рыночного риска проводится на базе *метода анализа чувствительности*.

Банк ежеквартально осуществляет процедуру стресс-тестирования рыночного риска.

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).

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 портфеля ЦБ Банка подверженных рыночному риску;

увеличение торгового портфеля ЦБ Банка с длинной дюрацией.

Изменения методов и допущений, используемых при подготовке анализа чувствительности, по сравнению с предыдущим отчетным периодом в Банке не производились.

Стресс-тестирование рыночного риска производилось на основе торгового портфеля Банка на 01.04.2019 года.

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

Стрессовый	Изменение	Значение	Значение Н1.0 в	Изменение Н1.0 в
------------	-----------	----------	-----------------	------------------

сценарий	показателей рыночного риска при стресс- тестировании	рыночного риска	результате стресс- тестирования	результате стресс- тестирования относительно фактического значения
Фактические показатели на 01.04.2019	-	2 451 893	28.769%	-
умеренный	20%	2 939 399	25.421%	- 3.348%
пессимистический	30%	3 183 143	24.023%	- 4.746%
экстремальный	50%	3 676 737	21.615%	- 7.154%

Анализ чувствительности торгового портфеля Банка на 01.04.2019г. к факторам рыночного риска связанным с реализацией умеренного, пессимистического и экстремального сценариев стресс-тестирования, свидетельствует о сохранении показателя достаточности капитала выше установленного Банком планового (целевого) уровня и о готовности Банка к реализации данных стрессовых сценариев.

7.3 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.

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

Таблица наличия активов и обязательств по срокам исполнения по состоянию на 01.04.2019 г., тыс. руб.

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 01.04.2019 г.)							
1. Денежные средства, включая остатки на	317 071	317 071	317 071	317 071	317 071	317 071	317 071

корреспондентских счетах							
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	925 654	925 654	925 654	925 654	925 654	925 654	925 654
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	103 019	404 115	404 252	404 389	404 596	404 802	410 767
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 223 436	1 223 436	1 223 436	1 223 436	1 223 436	1 223 436	1 223 436
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	230	1 402	103 346	109 302	111 341	439 437
6. Прочие активы	288 041	288 041	288 041	288 041	288 041	288 041	288 041
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1,2,3,4,5,6)	2 857 221	3 158 547	3 159 856	3 261 937	3 268 100	3 270 345	3 604 406
ПАССИВЫ (на 01.04.2019 г.)							
8. Средства кредитных организаций	66 117	66 117	66 117	66 117	66 117	66 117	66 117
9. Средства клиентов, из них:	558 441	1 341 170	1 500 213	1 630 581	1 852 980	2 382 458	3 137 554
9.1 вклады физических лиц	120 417	144 425	180 250	216 742	286 597	451 514	480 932
10. Выпущенные долговые обязательства	34	34	34	34	34	34	34
11. Прочие обязательства	295 942	296 281	337 881	337 881	337 881	337 881	337 881
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8,9,10,11)	920 534	1 703 602	1 904 245	2 034 613	2 257 012	2 786 490	3 541 586
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	0	0	0	0	0	145	145
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ (на 01.04.2019 г.)							
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7- (ст.12+ст.13))	1 936 687	1 454 945	1 255 611	1 227 324	1 011 088	483 710	62 675
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	210.4%	85.4%	65.9%	60.3%	44.8%	17.4%	1.8%

Основу финансовых активов, удерживаемых для управления ликвидностью, поддержания запаса ликвидности Банка, составляют «Денежные средства, включая остатки на МБО «ОРГБАНК» (ООО) Пояснительная информация к публикуемому отчету за I-ый квартал 2019 года 51

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 01.04.2019 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 01.04.2019 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 01.04.2019 года

Краткое наименование норматива	Фактическое значение, %	Установленное контрольное значение, %
H2 Норматив мгновенной ликвидности	54.483%	≥15%
H3 Норматив текущей ликвидности	202.491%	≥50%
H4 Норматив долгосрочной ликвидности	5.938%	≤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.

ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ (на 01.04.2019 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	1 936 687	1 454 945	1 255 611	1 227 324	1 011 088	483 710	62 675
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности	210.4%	85.4%	65.9%	60.3%	44.8%	17.4%	1.8%

По состоянию на 01.04.2019 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 2019 года по 1 апреля 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 гэлп-анализа, который показывает разрывы между требованиями и обязательствами сопоставимой срочности (с

использованием реальных данных отчетности на 01.04.2019 г. по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения». Стресс-тест риска ликвидности проводится на базе **метода анализа чувствительности**. 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. Уровень стрессовой устойчивости Банка и достаточности капитала определяется по трем сценариям - умеренному, пессимистическому и экстремальному.

На основе стресс-тестирования рассчитывается капитал для покрытия риска ликвидности как сумма приведенной стоимости возможных затрат на поддержание ликвидности и приведенной стоимости недополученной прибыли при избыточной ликвидности.

Стресс-тестирование риска ликвидности на 01.04.2019 г. (Пессимистический сценарий)

ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ (на 01.04.2019 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	905 733	971 901	899 801	988 845	972 768	463 236	42 201
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности	47.7%	45.6%	40.8%	44.6%	43.4%	16.8%	1.2%

Проведенный стресс-тест при реализации факторов риска по сценарию «Пессимистический» на 01.04.2019 г. показал, что Банк обладает достаточным объемом ликвидных активов, которые он и 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 в отчетном периоде, включая «экстремальный» сценарий, свидетельствуют об отсутствии угрозы непрерывности деятельности и о стрессовой устойчивости портфеля в случае данного сценария.

Итогом 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.

Изменения в уровне ликвидности, выявленные по результатам стресс-тестирования, учитываются при разработке плана финансирования деятельности в случае непрогнозируемого снижения ликвидности.

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).

7.4 Операции хеджирования

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

7.5 Реклассификация финансовых активов и обязательств в связи с применением МСФО (IFRS) 9.

Изменения бизнес-модели, а, соответственно, классификации финансовых активов и финансовых обязательств, определенной при первоначальном признании, в результате применения МСФО (IFRS) 9 Банком не производилось.

8. 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).

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 подтверждаются 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 2019 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 капитал определен на 2019 год в размере 1 030 000 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 01.04.2019 года.

Показатель	Капитал, тыс. рублей	Фактический показатель	Нормативный показатель достаточности регуляторного капитала
Норматив достаточности базового капитала	427 144	11.541%	≥ 4.5%
Норматив достаточности основного капитала	427 144	11.541%	≥ 6%
Норматив достаточности совокупного капитала (собственных средств)	1 064 733	28.769%	≥ 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 7.041 процентных пунктов, норматив достаточности основного капитала – на 5.541 процентных пунктов, норматив достаточности совокупного капитала – на 20.769 процентных пунктов.

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

По состоянию на 01 апреля 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 2019 года по 01 апреля 2019 года обязательных нормативов, плановых показателей капитала, а также утвержденных лимитов не отмечалось.

9. 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.

10. 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 01.04.2019 по операциям со связанными сторонами составляет 12 869 тыс.руб.

Привлеченные средства по операциям со связанными сторонами

№ строки	Наименование	На 01.04.2019, тыс. руб.	На 01.01.2019, тыс. руб.
1	Срочные вклады физических лиц	136 095	157 573
2	Депозиты юридических лиц	353 157	371 294
3	Средства до востребования (в т.ч. остатки на расчетных и текущих счетах)	11 617	14 334
4	Итого:	500 869	543 201

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

№ строки	Наименование	На 01.04.2019 тыс. руб.	На 01.01.2019 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:	3373	9365
2.1	процентные расходы по привлеченным средствам клиентов - некредитных организаций в руб.	3373	9365
2.2	процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам		
	Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1 – стр. 2)	(3373)	(9364)

3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	23	2
4	Чистые доходы (расходы) по операциям с ценными бумагами		
5	Доходы от участия в капитале юридических лиц		
6	Комиссионные доходы	58	591
7	Комиссионные расходы		
	Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.6–стр. 7)	58	591
8	Другие доходы	16	27
9	Другие расходы	-	-
	Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	(3280)	(8743)

11. 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 вклада в обеспечение выполнения Банком уставных задач и договорных обязательств, достижения устойчивого финансового положения и роста прибыли от финансово-хозяйственной деятельности.

Выплаты ключевому управленческому персоналу за 3 месяца 2019 г. составили:

- краткосрочные вознаграждения - 3668 тыс.руб.
- прочие краткосрочные вознаграждения – 568 тыс.руб.
- прочие долгосрочные вознаграждения – 0 тыс. руб.
- в целом ключевому управленческому персоналу – 4236 тыс.руб.

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

В Банке отсутствуют программы долгосрочных вознаграждений работникам. В совместных программах с другими работодателями Банк участия не принимает.

И.О. Председателя Правления

Зам. главного бухгалтера

«19» апреля 2019 г.



Handwritten signature of A.A. Pavlov

А.А. Павлов

Handwritten signature of T.V. Reikhsberg

Т.В. Рейхберг