

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

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ к годовой отчетности за 2017 год

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

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

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

Дата регистрации: 22 августа 1990 года.

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

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

Пояснительная информация предоставляется за 2017 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:

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;

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;

Свидетельство о включении Банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов под номером 897, дата внесения 08.09.2005 г.

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
Дополнительный офис «Пражский»	ул. Кировоградская, дом 13а

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

На 01 января 2018 года Уставный капитал банка зарегистрирован в сумме 12600 тыс. руб. Величина собственных средств составила **513645** тыс. руб.

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

ИНФОРМАЦИЯ О СОСТАВЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

Изменений в 2017 году в составе Совета Директоров по сравнению с 2016 годом не было.

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

КОНДРАШОВ СЕРГЕЙ СЕРГЕЕВИЧ – Председатель Совета Директоров (в уставном капитале Банка владеет долей размером 0,794%, а также владеет 70,2% долей в ООО «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ЦЕНТР», который владеет в уставном капитале Банка долей размером 40.238%);

ГУГНИН ВАЛЕРИЙ КОНСТАНТИНОВИЧ – член Совета Директоров (в уставном капитале Банка владеет долей размером 0,794%, а также владеет 73,0% 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 11,0% 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 18,35% 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 15,02% 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, Директор Дилингового Центра (владеет 18, 2% долей в ООО «Центр взаимных инвестиций»);

СИТНИЧЕНКО СЕРГЕЙ СТАНИСЛАВОВИЧ – член Правления Банка, Директор Департамента обслуживания физических лиц (не владеет долями в уставном капитале Банка).

Среднесписочная численность сотрудников Банка по состоянию на 01.01.2018 г. составила 109 человек.

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Основными направлениями деятельности МБО «ОРГБАНК» (ООО) в 2017 году являлись, как и в предыдущие годы, активная работа по привлечению и размещению средств на рынке МБК, кредитование юридических и физических лиц, привлечение средств физических и юридических лиц, размещение средств в высоколиквидные рублевые и валютные ценные бумаги Российской Федерации, г. Москвы, Московской области и первоклассных корпоративных эмитентов. Успешно развивалось расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте.

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

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

- 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;

- 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;

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

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

- 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; продажа депозитных сертификатов юридическим лицам;

- 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;

- предоставление в аренду банковских сейфов и ячеек;

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

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

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

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

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

В результате этого, портфель кредитов под залог недвижимости (жилой, коммерческой, земельных участков и коттеджей в Москве и Московском регионе) на 01.01.2018 г. составил 180 661 тысяч рублей и 600 тысяч долларов США.

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

На валютном рынке – в течение 2017 года на межбанковском рынке и на Московской бирже по-прежнему Банк сохранял на высоком уровне объем конверсионных и банкнотных операций для клиентов и для собственных нужд.

На рынке услуг РКО (расчётно-кассового обслуживания). Средние остатки денежных средств, размещенных на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, составили в 2017 г. сумму более 1,56 миллиардов рублей.

На депозитном рынке в 2017 году Банк упростил и систематизировал линейку вкладов. В течение года Банк трижды менял процентные ставки, реагируя на конъюнктурные изменения. Основной задачей в этом сегменте для Банка было сокращение издержек по обслуживанию базы пассивов. В условиях тренда на продолжающееся снижение ключевой ставки Банка России и тренда на снижение ставок по вкладам особый акцент по-прежнему делался на вклады с возможностью совершения приходных и расходных операций при сохранении базовой ставки. Консервативная и одновременно гибкая депозитная политика Банка, а также оперативная реакция на все изменения на депозитном рынке позволили Банку безболезненно исполнить все обязательства перед вкладчиками без каких-либо ограничений изначальных условий депозитных договоров. По итогам года средняя ставка по привлеченным в срочные рублевые вклады пассивам снизилась с 8,64% годовых до 7,49% годовых.

На рынке монет из драгметаллов. В 2017 году Банк продал 766 золотых и 1358 серебряных монет «Георгий Победоносец». Доход от продажи памятных и инвестиционных монет из драгметаллов составил 5961,7 тыс. руб.

На рынке ценных бумаг Банк в течение 2017 года инвестировал средства в облигации первоклассных корпоративных и банковских эмитентов (номинированные в рублях и иностранной валюте), а также купонные облигации Банка России.

В течение всего 2017 года цены на основные сырьевые товары (нефть и металлы) устойчиво росли. На фоне снижения ключевой ставки ЦБ РФ подрастали котировки и одновременно уменьшалась доходность долговых бумаг российских эмитентов. В этой связи сохранялся устойчивый спрос в суверенных долговых бумагах (ОФЗ), еврооблигациях российских эмитентов и корпоративных облигациях со стороны иностранных и российских инвесторов и в первую очередь со стороны российских банков на фоне роста

ликвидности в банковской системе. Инвесторы, испытывающие дефицит надежных и прибыльных финансовых инструментов, увеличивали свое присутствие на рынке внутренних и внешних российских долгов.

Банк продолжал активно работать над развитием брокерских операций для своих Клиентов, активно предлагая инвестировать сбережения физических лиц в инструменты фондового рынка через индивидуальные инвестиционные счета, а для юридических лиц – в инструменты с фиксированной доходностью (рублевые облигации и еврооблигации). Стоимость портфеля ценных бумаг Клиентов в рамках договоров на брокерское и депозитарное обслуживание превысила на конец года величины в 5,3 млрд. руб. (прирост на 26,5% за 2017 год).

Банк остаётся активно работающим оператором в сфере платежей физических лиц без открытия счета. В 2017 г. совершено 3198 платежей по поручению физических лиц без открытия счета на сумму 141,03 млн. руб.

В 2017 г. Банк продолжил развитие успешных двусторонних отношений с платежными системами «WESTERN UNION», «CONTACT» и «Золотая Корона». Переводы денежных средств в рамках указанных систем – одна из самых востребованных услуг, предлагаемых Банком.

Большие усилия были направлены на обеспечение бесперебойности функционирования указанных платёжных систем, на совершенствование методов контроля при совершении операций. В данном вопросе Банк оставался верен политике минимизации и диверсификации финансовых и информационных рисков при работе с платёжными системами, сохранив при этом ключевые показатели по оборотам и доходности – 9,67 млн. руб (+3,8% по сравнению с уровнем 2016 г.)

По итогам 2017 года самыми эффективными подразделениями Банка стали дополнительные офисы «Авиапарк» и «Гагаринский». Удачная локация, высокая производительность труда персонала и расширенный график работы способствовали тому, что оба подразделения сохранили поток постоянных клиентов и достигли высоких результатов в части доходов, полученных от операций по обслуживанию физических лиц.

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

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

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

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

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

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

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

Банком успешно завершён проект по внедрению системы дистанционного банковского обслуживания «ОРГБАНК Retail» (ДБО BS-Client. Частный Клиент), начата ее коммерческая эксплуатация.

МБО «ОРГБАНК» (ООО) стабильно работал в течение всего отчетного года.

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

Политические и экономические мировые события, серьезно повлиявшие как на мировую, так и на российскую экономики: обострение геополитической напряженности в связи с эскалацией военных конфликтов на Ближнем Востоке и на Юго-Востоке Украины, сохранение санкций США и стран Евросоюза в отношении отдельных российских компаний и физических лиц, восстановление цен на рынке энергоносителей в течение 2017 года.

В 2017 году темпы роста мировой экономики оставались низкими. Глобальные Центробанки по-прежнему придерживались мягкой монетарной политики. ЕЦБ и Банк Японии продолжали политику монетарных стимулов, а ФРС США придерживалась консервативного подхода в отношении процесса повышения ставок.

В целом отчетный 2017 год стал для экономики России третьим годом адаптации к условиям, формируемым циклическим кризисом мировой экономики, развивающимся в соответствии с глобальными демографическими тенденциями, затрагивающим, прежде всего, страны «золотого миллиарда».

Несмотря на внешние и внутренние вызовы российским монетарным властям, удастся поддерживать стабильность на внутреннем финансовом рынке, чему в немалой степени способствует рост цен на нефть. Банк России в течение 2017 года придерживался умеренно жесткой денежно-кредитной политики, снизив ключевую ставку до 7,75% годовых. Международные резервы России на 1 января 2018 года составили \$432,7, увеличившись за год на 14,6%.

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

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

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

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год составлена в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У от 04 сентября 2013 года «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указанием Банка России от 25 октября 2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности». Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и требованиями Положения № 579-П от 27.02.2017 "Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения".

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности МБО «ОРГБАНКА» за 2017 год подготовленной в соответствии с Указаниями Банка России 3054-У от 04 сентября 2013 года и 4212-У от 24.11.2016. Годовая, бухгалтерская (финансовая) отчетность, включая все формы отчетности, пояснительную информацию и аудиторское заключение будет размещена на сайте Банка в сети интернет www.orgbank.ru на странице используемой Банком для раскрытия информации.

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

Применяется учетная политика, утвержденная на 2017 год приказом № 125 от 30.12.2016 г.

2.1. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с Указанием Банка России № 3054-У от 04 сентября 2013 года «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» в Банке проведена ежегодная инвентаризация всех статей баланса по состоянию на **01 ноября 2017 года**. По

результатам инвентаризации оформлены акты, справки, ведомости. Инвентаризационные ведомости оформлены и подписаны всеми членами инвентаризационной комиссии.

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

Дебиторская задолженность в балансе Банка по состоянию на 1 января 2018 года составляет:

12442 тыс. руб., из них:

- 1) 2 тыс.руб. – налог на доходы физических лиц;
- 2) 2 тыс.руб. – налог на дивиденды;
- 3) 2414 тыс.руб. – налог на прибыль;
- 4) 2047 тыс.руб. – расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями;
- 5) 19 тыс.руб. – НДС начисленный к уплате;
- 6) 7958 тыс.руб. – недостача по банкоматам

Кредиторская задолженность в балансе Банка по состоянию на 1 января 2018 года составляет

10820 тыс.руб., из них:

- 1) 1243 тыс.руб. – начисленные за 2017 год налоги, перечислены в 2018 году;
- 2) 4652 тыс.руб. – начисления неиспользованных отпусков;
- 3) 886 тыс.руб. – расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями;
- 4) 22 тыс.руб. – выплаты по исполнительному листу;
- 5) 19 тыс.руб. – излишки из банкоматов;
- 6) 1405 тыс.руб. - начисления страх.взносов по неиспользованным отпускам;
- 7) 2563 тыс.руб – долгосрочные вознаграждения по неиспользованным отпускам;
- 8) 7 тыс.руб. – НДС начисленный к получению;
- 9) 23 тыс.руб. – расчеты с системой SWIFT;

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

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

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

- имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
 - непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
 - последовательности применения Учетной политики, предусматривающей, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;
 - отражении доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
- Реализация Учетной политики Банка основывается на следующих критериях:
- преемственности, т. е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
 - полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
 - приоритете содержания над формой, т. е. отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
 - непротиворечивости, т. е. тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
 - рациональности, т. е. рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;
 - открытости, т. е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

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

Методы оценки видов имущества и обязательств.

Основные средства.

Учет основных средств осуществляется в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России, в том числе Правилами, Положением Банка России от 22 декабря 2014 г. 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее — № 448-П).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Способ начисления амортизации по всем группам банк принимает линейный способ.

При признании объекта основных средств банк определяет срок полезного использования объекта основных средств исходя:

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

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

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

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

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

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

Нематериальные активы.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования кредитной организацией при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;

банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;

оно может быть удостоверено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной кредитной организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее — средства индивидуализации);

есть ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (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, уплаченной или начисленной 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 либо по переоцененной стоимости.

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

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

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

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

- из срока действия прав на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;

- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого банк предполагает получать экономические выгоды.

Способ начисления амортизации по НМА банк признает **линейный способ**.

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

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

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Дебиторская задолженность

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

Финансовые требования

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

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

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

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

2.4. События после отчетной даты (СПОД)

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

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

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

- отражение в бухгалтерском учете корректирующих событий в деятельности Банка, произошедших в 2018 году, но оказавших влияние на финансовый результат 2017 года, в т. ч.

расчеты с покупателями, поставщиками и подрядчиками:

Дт. 60311 Кт. 70701 на сумму 28 тыс.руб.;

Дт. 70706 Кт. 60311 на сумму 578 тыс.руб.;

Дт. 70706 Кт. 60312 на сумму 52 тыс.руб.;

Дт. 60312 Кт. 70701 на сумму 14 тыс.руб.

налог на прибыль:

Дт. 70711 Кт.60301 на сумму 15 тыс.руб.;

Дт. 60301 Кт.60302 на сумму 15 тыс.руб.

восстановление резервов:

Дт. 60324 Кт. 70701 на сумму 70 тыс.руб.

Общее собрание акционеров, утверждающее годовую отчетность, назначено на 25 апреля 2018 г. Раскрытие публикуемых форм годового отчета планируется на официальном сайте Банка (www.orgbank.ru) не позднее 10 рабочих дней после дня проведения годового общего собрания акционеров (участников).

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

3.1. Денежные средства и их эквиваленты.

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Наличные средства	120 417	124 450
Счета в Банке России (кроме обязательных резервов)	6089	636
Обязательные резервы	112 579	110 306
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		

- Российской Федерации	113 732	246 988
- других стран	690 938	179 533
Резервы	(224)	(29)
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 043 531	661 884

Все денежные средства и их эквиваленты являются текущими и не имеют обеспечения. Корреспондентский счет в Банке России предназначен для осуществления безналичных расчетов и по состоянию за 31.12.2017 г не существовало никаких ограничений на его использование. Доля наличных денежных средств на 01.01.2018 г. составила 11,5 % от общей суммы, а доля обязательных резервов на счетах Банка России 10,8 %.

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

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	20 593
Облигации субъектов Федерации	-	-
Долговые обязательства Банка России	137 951	-
Корпоративные облигации	925 487	1 066 990
в том числе облигации кредитных организаций	327 556	121 737
Итого долговых ценных бумаг	1 063 438	1 087 583

Портфель ценных бумаг является инструментом поддержания запаса ликвидности Банка. Основным критерием, влияющим на включение ценной бумаги в портфель Банка, является ее ликвидность на открытом рынке.

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.

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

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

Российские государственные облигации (ОФЗ) и облигации субъектов Российской Федерации в портфеле Банка по состоянию на 01.01.2018 г. отсутствовали.

Долговые бумаги Банка России представлены купонными облигациями Банка России сроком погашения 14.02.2018 г. с плавающей купонной ставкой, привязанной к ключевой ставке Банка России.

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

АО «АИЖК», Банк ГПБ (АО), ООО «МегаФон Финанс», ПАО «РусГидро», ПАО АНК «Башнефть», ПАО «Магнит», ПАО «Сбербанк России», ООО «ИКС 5 Финанс», ВТБ Банк (ПАО), ПАО «Ростелеком» свободно обращающимися на ОРЦБ, со сроком погашения или ближайшей оферты с 24.01.2018 г. по 06.05.2019 г. Купонный доход по ним составляет от 7,75 % до 11,2 %.

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

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

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

Ниже приводится анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на **01 января 2017 г.:**

	Российские государственные облигации	Долговые обязательства Банка России	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)				
- российские государственные	20 593			20 593
-долговые обязательства Банка России				
- крупных российских корпораций			1 066 990	1 066 990
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 593		1 066 990	1 087 583
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)	20 593		608 944	629 537
- с рейтингом от BB+, Ba1 до BB-,Ba3* или с рейтингом, присвоенным только одним агентством			458 046	458 046
- без рейтинга				
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 593		1 066 990	1 087 583

Структура портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 01.01.2018г.

Краткое Наименование ценной бумаги	ISIN	Дата выплаты НКД	Дата погаш. номинал. стоимости	Дата досрочн. выкупа	Кол-во дней до погаш. (оферты)	Кол-во штук	Сумма ожидаем. НКД по ближайшей выплате, в рублях на 1 штуку.	Сумма ожида. НКД, в %
АИЖК 25	RU000A0JTW83	01.01.2018	01.10.2026	03.04.2018	93	146 726	23.32	9,25
Башнефть 06	RU000A0JTM28	06.02.2018	31.01.2023	12.02.2018	43	75 000	43.13	8.65
ИКС5Финанс	RU000A0JWG05	03.05.2018	27.04.2023	06.05.2019	491	71 821	39.64	7.95
Магнит IPO2	RU000A0JW662	26.02.2018	26.02.2018		57	78 169	55.85	11.2
Мегафон Ф06	RU000A0JTR98	07.03.2018	01.03.2023	14.03.2018	73	49 976	39.89	8
Ростел 15	RU000A0JTLB8	24.01.2018	24.01.2018		24	120 758	20.44	8.20
РусГидро 07	RU000A0JTMG7	08.02.2018	02.02.2023	13.02.2018	44	99 055	42.38	8.50
КОБР-3	RU000A0ZYFF9	14.02.2018	14.02.2018		45	136 500	19.99	7.75
ВТБ БО-30	RU000A0JV3Q3	23.03.2018	13.12.2024	25.09.2018	268	80 733	22.44	9.00
ВТБ БО-43	RU000A0JU773	05.01.2018	29.09.2023	10.07.2018	191	98 512	21.44	8.60
ГПБ БО 21	RU000A0JW9R7	18.03.2018	18.03.2019		442	41 000	47.11	9.50
СберБ БО17	RU000A0JWCD9	08.04.2018	08.04.2021	11.04.2018	101	99 344	49.86	10.00
ВСЕГО:						1 097 594		

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

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Депозиты в Банке России	10 000	100 000
Кредиты и депозиты в других банках	40 000	165 000
Компенсационные взносы в кредитные орг-ции		
Корпоративные кредиты		
Кредитование субъектов малого предпринимательства	153 677	172 415
Ипотечные кредиты физ. лицам	72 759	47 973
Потребительские кредиты	152	152
Расчеты с фондовыми биржами	66 135	88 715
Обеспечительные взносы	898	886
Кредиты "овердрафт"	91	0
Дебиторская задолженность		
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	343 712	575 141
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	149 803	145 567
Итого кредиты и дебиторская задолженность	193 909	429 574

Кредиты по ставкам ниже рыночных в течении 2017 года не предоставлялись.

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в 2017 году

	Кредиты и депозиты в других	Обеспечительные взносы	Кредиты субъектов малого	Кредиты физическим лицам	ИТОГО
--	-----------------------------------	---------------------------	--------------------------------	--------------------------------	-------

	банках		предпринимательства		
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2017 года:	0	443	134 417	10 707	145 567
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	12 500	6	(2 282)	(5 988)	4 236
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2018 года:	12 500	449	132 135	4 719	149 803

Структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики

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

№ п/п	Наименование	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
		Сумма	%	Сумма	%
1.	Операции с недвижимым имуществом	143 677	51.76	167 415	43.32
2.	Финансы и МБК	50 000	18.01	165 000	42.70
3.	Физические лица	73 002	26.30	48 125	12.46
4.	Прочие	10 898	3.93	5 886	1.52
	Итого кредитов и дебиторской задолженности	277 577	100	386 426	100

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

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

Далее представлена информация о кредитах по видам обеспечения по состоянию на 01 января 2017 г:

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	ИТОГО
Необеспеченные кредиты	165 000	16 577	152	181 729
Кредиты обеспеченные:				
- объектами недвижимости	0	151 724	47 973	199 697
- прочими активами	0	5 000	0	5 000
Итого кредитов и дебиторской задолженности	165 000	173 301	48 125	386 426

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

3.4. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Еврооблигации	543 287	452 775
Корпоративные ценные бумаги	0	0
Итого долговых ценных бумаг	543 287	452 775
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировок	-	1
Итого долевых ценных бумаг	-	1
Резерв под обесценение долевых ценных бумаг	-	(1)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	543 287	452 775

Долговых рублевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи в портфеле Банка нет.

Еврооблигации Lukoil International Finance B.V. (доллары США) на сумму 100 451 тыс. руб. с погашением 05.11.2019 г. (1600 шт.), со ставкой купона 7,25% годовых, по данным информационного сайта www.cbonds.ru страна эмитента – Нидерланды, фактический эмитент – «Лукойл»;

Еврооблигации GPB Eurobond Finance PLC (ЕВРО) на сумму 73 174 тыс. руб. с погашением 01.07.2019 г. (1000 шт.), со ставкой купона 4,00% годовых, по данным информационного сайта www.cbonds.ru страна эмитента – Ирландия, фактический эмитент – «Газпромбанк» (Акционерное общество);

Еврооблигации MMC Finance Limited (доллары США) на сумму 58 444 тыс. руб. с погашением 30.04.2018 г. (1000 шт.), со ставкой купона 4,375% годовых, по данным информационного сайта www.cbonds.ru страна эмитента – Ирландия, фактический эмитент – ПАО «ГМК «Норильский никель»;

Еврооблигации VEB Finance PLC (ЕВРО) на сумму 106 382 тыс. руб. с погашением 21.02.2018 г. (1500 шт.), со ставкой купона 3,035% годовых, по данным информационного сайта www.cbonds.ru страна эмитента – Ирландия, фактический эмитент – Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»;

Еврооблигации RZD Capital PLC (ЕВРО) на сумму 113 465 тыс. руб. с погашением 20.05.2021 г. (1500 шт.), со ставкой купона 3,374% годовых, по данным информационного сайта www.cbonds.ru страна эмитента – Ирландия, фактический эмитент – Открытое акционерное общество «Российские железные дороги».

Еврооблигации Alrosa Finance Societe Anonyme (доллары США) на сумму 91 372 тыс. руб. с погашением 03.11.2020 г. (1400 шт.), со ставкой купона 7,75% годовых, по данным информационного сайта www.cbonds.ru страна эмитента – Люксембург, фактический эмитент – ПАО «АЛРОСА»;

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

Долевые ценные бумаги - незначительный пакет акций российских организаций. Так как у данных финансовых активов отсутствует рыночная цена (ценные бумаги не входят в котировальные списки организаторов торговли). Указанные финансовые активы отвечают требованиям классификации как подлежащие резервированию в сумме вложений (100%).

Акции представлены:

- ОАО «Мосэнергосетъстрой»,
- ЗАО «Телекомпания ВКТ».

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

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

до BBB-, Baa3*				
- с рейтингом от BB+, Ba1 до BB-, Ba3*	91 372			91 372
- не имеющие рейтинга			0	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	543 287		0	543 287

Далее приводится анализ финансовых активов, имеющихся для продажи по состоянию на 01 января 2017 г.:

	Еврооблигации	Корпоративные облигации	Акции	Итого
Имеющиеся в наличии для продажи				
- еврооблигации	452 775			452 775
- крупных российских корпораций				
- субъекты среднего предпринимательства			1	1
Итого финансовых активов, имеющихся для продажи	452 775		1	452 776
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)	378 123			378 123
- с рейтингом от BB+, Ba1 до BB-, Ba3* или с рейтингом, присвоенным только одним агентством	74 652			74 652
- без рейтинга			1	1
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	452 775		1	452 776

3.5. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения в портфеле Банка отсутствуют.

3.6. Основные средства и нематериальные активы.

Фактические затраты	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Материальные запасы	Нематериальные активы	Итого
Остаток на 1 января 2017	5375	19203	24	855	25457
Амортизация	(1095)	(16093)	-	(244)	(17432)
РЕЗЕРВЫ	(508)	-	-	-	(508)
ИТОГО	3772	3110	24	611	7517
Поступления	192	822	3474	1175	5663
Выбытия	(192)	(74)	(3486)	-	(3752)
Переоценка	-	-	-	-	-
Начисленная амортизация	(646)	(1665)	-	(338)	(2649)
Изменение резерва	(109)	-	-	-	(109)
Остаток на 1 января 2018	5375	19951	12	2030	27368
Амортизация	(1741)	(17758)	-	(582)	(20081)
РЕЗЕРВЫ	(617)	-	-	-	(617)
ИТОГО	3017	2193	12	1448	6670

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

По состоянию на 01.01.2018 г. в балансе банка числится недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду. Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. По состоянию на 01.01.2018 г.:

- первоначальная стоимость - 1031 тыс руб.
- накопленная амортизация – 208 тыс руб.
- резерв на возможные потери – 617 тыс.руб.

Доходы от предоставления в аренду объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражаются в ОПУ по символу 28502 и составили 2566 тыс.руб.

К нематериальным активам Банк отнес объекты, одновременно удовлетворяющие требованиям п.3.1 Гл.3 Положения Центрального Банка Российской Федерации № 448-П от 22 декабря 2014г, а именно к НМА относятся:

- товарный знак Банка;
- интернет-сайт Банка;
- лицензии на право использования программного продукта в течение более чем 12 месяцев;

В конце отчетного 2017г. банком проводилась проверка на обесценение основных средств и нематериальных активов. в результате которой создание резерва не потребовалось.

3.7. Прочие активы.

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Приобретенные Банком инвестиционные и памятные монеты	22 701	30 115
Требования по получению процентов	87	302
Расчеты с поставщиками	2046	2787
Прочие активы	11 157	11 232
Резерв	(10 654)	(11 190)
Итого прочих активов	25 337	33 246

В состав прочих активов входят вложения в инвестиционные и памятные монеты Банка России. Доля этих вложений составляет 63 % от всей суммы прочих активов.

3.8. Средства других банков.

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Корреспондентские счета	5	5
Краткосрочные депозиты других банков	86 000	57 000
Прочие	25	35
Итого средств других банков	86 030	57 040

В течение 2017 года средства других банков по ставкам выше и ниже рыночных Банком не привлекались.

3.9. Средства клиентов.

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Текущие счета и депозиты до востребования:	450 899	705 855
Юридические лица	352 973	616 608
Индивидуальные предприниматели	70 458	64 754
Физические лица	27 468	24 493
Срочные депозиты	1 782 767	1 413 154
Юридические лица	1 296 172	878 010
Физические лица	486 595	535 144
Прочие	12 299	16 542
Итого средств клиентов	2 245 965	2 135 551

По состоянию на 01.01.2018 Банк не имеет счетов бюджетных организаций.

В течение 2017 года привлечения срочных депозитов от юридических и физических лиц по ставкам выше рыночных не производилось.

На отчетную дату 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила **2 245 965** тысяч рублей.

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

	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Операции с недвижимым имуществом	1 313 978	58,51	759 169	35,55
Торговля	154 368	6,87	153 146	7,17
Строительство	25 191	1,12	376 103	17,61
Промышленность	24 947	1,11	147 394	6,90
Физические лица	514 063	22,89	559 637	26,21
Прочие	213 418	9,50	140 102	6,56
Итого средств клиентов	2 245 965	100%	2 135 551	100%

3.10. Выпущенные долговые ценные бумаги.

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Депозитные сертификаты	34	34
Векселя	-	-
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	34	34

На отчетную дату за 31 декабря 2017 года стоимость выпущенных депозитных сертификатов составила **34** тыс. рублей. Сумма начисленных процентов по депозитным сертификатам составила 0 рублей. В составе выпущенных Банком долговых ценных бумаг конвертируемые ценные бумаги, отсутствуют.

3.11. Прочие обязательства.

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Обязательства по уплате процентов	7 390	9 611
Кредиторская задолженность по прочим налогам	2 099	2 480
Суммы поступившие на кор.счет до выяснения	74	59
Задолженность по расчетам с персоналом	7 215	7 448
Прочая кредиторская задолженность	9 747	7 368
Итого прочих обязательств	26 525	26 966

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

3.12. Уставный капитал, доли участников Банка.

На 01 января 2018 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,	Доля,	Доля,	Доля, %
--	-----------	-------	-------	-------	---------

		тыс.руб	%	тыс.руб	
		на 01.01.2018		на 01.01.2017	
1	ООО «Финансовый институт»	5 070	40,2	5 070	40,2
2	ООО «Международный финансовый центр»	5 070	40,2	5 070	40,2
3	ООО «Финансовый и экономический мир»	2 035	16,2	2 035	16,2
4	Физические лица	400	3,2	400	3,2
5	ООО «Центр Взаимных инвестиций»	25	0,2	25	0,2
	ИТОГО	12 600	100	12 600	100

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1 Убытки и суммы восстановления обесценения

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

	По ссудной задолженности % доходам, к/сч	По условным обяз-ам кредит характера	По прочим активам	Итого
Величина резерва на 01.01.2017	145 596	0	11 699	157 295
Изменения всего:	4 431	2	(428)	4 005
- досоздание (восстановление) резерва	4 431	2	(131)	4 302
- списание задолженности за счет резерва	0	0	(297)	(297)
Величина резерва на 01.01.2018	150 027	2	11 271	161 300

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2016 год.

	По ссудной задолженности % доходам, к/сч	По условным обяз-ам кредит характера	По прочим активам	Итого
Величина резерва на 01.01.2016	141 291	0	2 251	143 542
Изменения всего:	4305	0	9448	13 753
- досоздание (восстановление) резерва	4305	0	9710	14 015
- списание задолженности за счет резерва	0	0	(262)	(262)
Величина резерва на 01.01.2017	145 596	0	11 699	157 295

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

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(34 399)	95 851
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	72 800	(29 784)

4.3 Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Налог на прибыль, в т.ч.	1364	(5 511)
Налог на прибыль	20	3872
Налог на доходы по ценным бумагам	1344	2276
Отложенное налоговое обязательство	-	(11 659)
Прочие налоги, в т.ч.	8 025	8 488
НДС	7885	8326
Налог на имущество	128	161
Гос пошлина	12	
Итого	9 389	2 977

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

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

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

Для оценки достаточности капитала применяется стандартизированный подход, применение которого определено Инструкцией 180-И от 28.06.2017 г. "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, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

На 01 января 2018 года величина собственных средств Банка, рассчитанная по методологии, установленной Банком России составляет **513645** тысяч рублей (на 01 января 2017 года: 540625 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 (180-И от 28.06.2017 г.).

Нормативы достаточности капитала	Нормативное значение %	на 01.01.2018 %	на 01.01.2017 %
H1.0	8.0	25.75	28.93
H1.1	4.5	25.72	28.93
H1.2	6.0	25.72	28.93

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

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Базовый капитал	513 645	540 625
Основной капитал	513 645	540 625
Дополнительный капитал	-	-
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового, добавочного и дополнительного капиталов	2418	2
Собственные средства (Капитал)	513 645	540 625

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

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отч. дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7

1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	12600	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	12600	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	12600
1.2	Отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	0	X	X	X
2.4	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1448	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1158	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых	X	1158	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных	9	1158

	обязательств (строка 5.2 таблицы)			кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	290	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	290
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая	3, 5, 6, 7	0	X	X	X

	ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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

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

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

Обязательные нормативы установленные Банком России в течении 2017 г. соблюдались Банком неукоснительно. На отчетную дату значения нормативов скорректированы с учетом проведенных операций по отражению событий после отчетной даты (СПОД). По всем показателям существует значительный запас для роста и развития Банка.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

Денежных средств и их эквивалентов недоступных для использования по состоянию на 01.01.2018 у Банка нет. Инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, а также неиспользованных кредитных средств в Банке на 01.01.2018 нет.

За 2017 год приток денежных средств и их эквивалентов составил 379370 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 контрагентами лимитов друг на друга.

Согласно Указания № 4212-У от 24.11.2016 при составлении отчета о движении денежных средств из строки 5.2 «Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода» были исключены активы, по которым существует риск потерь в сумме 228 тыс.руб. за вычетом резерва 224 тыс.руб. и перенесены в строку 1.2.4 «Чистый прирост (снижение) по прочим активам».

8. Информация о принимаемых Банком рисках

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-модели Банка.

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

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», в 2017 году в МБО «ОРГБАНК» (ООО) внедрены внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) и утверждена Советом Директоров Стратегия управления рисками и капиталом МБО «ОРГБАНК» (ООО).

Принципы управления рисками

Управление рисками и капиталом основывается на Стратегии развития МБО «ОРГБАНК» (ООО) и, являясь элементом системы внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), базируется на соблюдении принципа обеспечения непрерывного функционирования Банка, оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений Банка и уровнем принимаемых Банком рисков, выполнения регулятивных требований Банка России и является частью корпоративной культуры.

Общие для всех направлений деятельности Банка принципы управления рисками определяются Стратегией управления рисками и капиталом и включают в себя:

Осведомленность о риске

При принятии решения о проведении операции обязательным является анализ потенциальных рисков, а после ее совершения – учет связанных рисков и их последующий регулярный мониторинг. Работники Банка осведомлены и действуют в соответствии с действующими нормативными документами, в том числе, по управлению рисками, согласно которым проводится операция, а также действующими лимитами или другими ограничениями, под которые она подпадает. В случае если не существует нормативных документов и/или лимитов, регулирующих операцию, она может быть проведена по отдельному решению уполномоченного органа управления Банка.

Выявление и оценка рисков проводится при принятии решений на всех уровнях управления (всеми органами управления, структурными подразделениями и должностными лицами).

В обязательном порядке обеспечивается независимый и прозрачный учет принимаемых рисков, агрегация всех рисков на уровне Банка.

В обязательном порядке обеспечивается регулярное информирование Совета Директоров о размере принятых Банком рисков.

В обязательном порядке обеспечивается предоставление отчетности в соответствии с регламентами ВПОДК, определяющими состав и содержания отчетов, периодичность их предоставления подразделениям, ответственным за принятие рисков, и подразделениям, ответственным за управление ими.

Формирование внутренней отчетности по ВПОДК Банка осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и внутренних документов Банка. Отчетность по ВПОДК Банка включает следующие элементы:

1. Отчет о результатах выполнения ВПОДК в МБО «ОРГБАНК» (ООО), включает:

- Отчет о соблюдении планового уровня, плановой структуры и достаточности капитала) ;

- Отчет о соблюдении плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков.

2. Отчет о результатах стресс-тестирования в МБО «ОРГБАНК» (ООО).

3. Отчет о значимых рисках, включает:

- Отчет об агрегированном объеме значимых рисков, принятом МБО «ОРГБАНК» (ООО), о принятых объемах каждого вида значимых рисков, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала.

- Отчет Об уровнях значимых рисков, принятых структурными подразделениями и об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов, о фактах нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также о предпринимаемых мерах по устранению выявленных нарушений.

4. Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала.

5. Отчет о выполнении обязательных нормативов МБО «ОРГБАНК» (ООО).

Внутренняя отчетность в системе ВПОДК формируется Отделом оценки и управления рисками МБО «ОРГБАНК» (ООО). Формат и периодичность подготовки зависят от отчета и внутреннего адресата отчета.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов в системе ВПОДК доводится до Совета директоров, Правления по мере выявления указанных фактов Руководителем Отдела оценки и управления рисками.

Разделение полномочий. Распределение полномочий в области управления рисками.

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

Советом директоров и органами управления Банка утверждаются нормативные документы по управлению рисками, подлежащие применению в Банке, устанавливаются лимиты и рекомендации по установлению отдельных лимитов операций, определяются полномочия в области управления рисками.

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.

Независимость функции управления рисками.

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.

Контроль уровня риска

Подразделения, ответственные за управление рисками, обеспечивают контроль уровня принимаемых рисков, уведомляют о принятом уровне риска и о существенных нарушениях требований внутренних нормативных актов, регулирующих деятельность по управлению рисками, руководство Банка.

Обеспечение «трех линий защиты»

Одной из эффективных стратегий построения интегрированной системы управления рисками является модель трех линий защиты, которая обеспечивает вовлеченность всех структурных подразделений Банка, включая представителей службы внутреннего контроля и внутреннего аудита, в оценку, принятие и контроль рисков.

- Первую линию защиты представляют подразделения, непосредственно подготавливающие и осуществляющие операцию. Они вовлечены в процесс идентификации, оценки и мониторинга рисков, знают

и соблюдают требования внутренних нормативных документов в части управления рисками, учитывают уровень риска при подготовке операции;

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

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

Зависимость уровня одобрения операции от величины риска

Уровень принятия решений по одобрению операций устанавливается в зависимости от размера сделки в соответствии с установленными правилами.

Управление деятельностью Банка с учетом принимаемого риска

В целях обеспечения устойчивого функционирования в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях на непрерывной основе в долгосрочной перспективе Банк определил структуру рисков (склонность к риску) в соответствии с профилем принятых рисков и поддерживает объем капитала, необходимый для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса.

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 для Банка рисков. Перечень банковских рисков является основой для последующего формирования алгоритмов и методов оценки рисков

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

В отношении каждого из значимых рисков определена методология оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая результаты процедуры стресс-тестирования, количественными методами, а для нефинансовых – качественными методами на основе профессионального суждения определяется резерв по капиталу.

В процессе определения потребности в капитале Банк предусматривает наличие резерва по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по структурным подразделениям Банка невозможно либо затруднительно;
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка.

Банк применяет стандартизированные подходы к оценке и управлению финансовыми рисками, в отношении которых определяется потребность в капитале, установленные нормативными актами Банка России: Инструкцией Банка России N 180-И, Положением Банка России N 395-П (Базель III), Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 283-П, Положением Банка России N 346-П, Положением Банка России N 511-П.

Определение текущей потребности в капитале осуществляется на основе агрегированной оценки неожиданных потерь от реализации всех видов существенных 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. Таким образом, в рамках процедур оценки достаточности капитала, достаточность капитала оценивается в отношении всего спектра рисков.

На основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков определяется совокупный объем необходимого (экономического) капитала.

Совокупный объем агрегированного риска определяется через агрегирование показателей по отдельным рискам методом простого суммирования.

Для соблюдения плановых показателей и целевой структуры рисков (установленных лимитов) МБО «ОРГБАНК» (ООО) осуществляет управление рисками с использованием методов сравнения принятых и плановых объемов значимых рисков и объема агрегированных рисков.

Плановые (целевые) показатели каждого из значимых рисков, совокупного предельного объема агрегированного риска (**Риск-аппетит** – предельный размер риска, который Банк в целом готов принять), рассчитываются исходя из установленных в Стратегии развития целей, плановых показателей развития бизнеса, текущей и ожидаемой структуры рисков и определяют размер капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого значимого риска и совокупного предельного объема агрегированного риска.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) применяются процедуры распределения капитала, необходимого для покрытия рисков, между видами рисков через систему лимитов, устанавливаемых ежегодно Советом директоров.

Для этого в Банке разработана методика распределения капитала через систему лимитов, установленных на основании показателей склонности к риску по значимым для Банка рискам с количественной оценкой (лимиты первого уровня), распределения лимитов по направлениям деятельности и по подразделениям Банка, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков (лимиты второго уровня), и по совершаемым операциям (лимиты третьего уровня) на контрагента, на объем операций, инструментов.

В рамках контроля за установленными лимитами Банк устанавливает систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями выделенного им лимита – Сигнальные значения.

Банк осуществляет контроль за соблюдением ее структурными подразделениями выделенных им лимитов. Результаты контроля лимитов включаются во внутреннюю отчетность по рискам, а информация о результатах оценки рисков и контроля за соблюдением установленных лимитов своевременно предоставляется органам управления.

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

Проверка и контроль применимости подходов, используемых для оценки риска

Банк не реже одного раза в год оценивает соответствие процедур управления рисками, в том числе процедур агрегирования рисков, текущей ситуации в Банке, в том числе на предмет охвата всех участников и существенных направлений деятельности, внешних условий. При необходимости в процедуры управления рисками вносятся корректировки в соответствии с порядком, установленным в Банке.

Органы управления Банка определяют наиболее оптимальные способы реагирования на риск, позволяющие ограничить финансовые потери или другой ущерб от наступления негативных событий.

Способами реагирования на риск являются:

- принятие риска, если уровень возможных потерь допустим для Банка;
- уменьшение и контролирование рисков – воздействие на риск путем использования предупредительных мероприятий и планирования действий в случае реализации риска, что может уменьшить вероятность реализации риска и снизить возможные потери в случае его наступления;
- перенос риска – передача/разделение или частичная передача риска третьей стороне, включая использование различных механизмов (заключение контрактов, страховых соглашений, изменение условий договоров), позволяющих разделить ответственность и обязательства;
- уклонение от риска – отказ или остановка проведения операций, приводящих к риску.

В целях поддержания принимаемых рисков на приемлемом уровне применяются следующие основные способы и механизмы управления рисками:

- а. постоянный мониторинг уровня внешних и внутренних факторов риска;
- б. лимитирование – введение ограничений на параметры и расчетные показатели сформированных/планируемых позиций, несущих риски, полномочия органов управления, величину потерь, в виде предельно допустимых значений (лимитов), включая контроль за соблюдением лимитов и соответствием их текущему уровню рисков;
- в. страхование рисков;
- г. диверсификация – снижение риска за счет предотвращения излишней концентрации рисков;
- д. резервирование – формирование адекватных принятым рискам резервов на возможные потери по активным операциям, в том числе по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- е. обеспечение активов, подверженных кредитным рискам, залогом, гарантией, поручительством, а также иными видами обеспечения;
- ж. регламентирование операций – качественное управление риском путем разработки определенных процедур их проведения, а также четкого разграничения полномочий при принятии решений на всех уровнях организационной структуры Банка;
- з. оценка на постоянной основе потенциальных потерь Банка (стресс-тестирование), а также доведение ее результатов до сведения исполнительных органов и Совета директоров Банка;
- и. поддержание достаточности капитала – важнейший элемент процесса управления финансовым риском, выполняющий функцию обеспечения стабильности функционирования Банка и защиты вкладчиков и других кредиторов от возможных потерь.

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

8.1 Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

Основными методами управления кредитным риском, используемыми Банком являются:

- избежание риска путем отказа от проведения операции в случае ее несоответствия Кредитной политике Банка;
- предупреждение риска путем создания резервов для покрытия возможных убытков (резервирование);
- проведение стресс-тестирования на основе анализа чувствительности по отношению к кредитному риску через изменение показателя кредитного риска в сторону увеличения на 20% – 50% и оценка влияния такого изменения кредитного риска на достаточность капитала Банка.
- перекладывание риска на имущество заемщика (оформление залога, залога), на третьих лиц (гарантов, поручителей);
- структурирование сделки исходя из потребностей и возможностей заемщика;
- передача риска страховой организации с целью предотвращения возможных убытков (страхование залогов);
- контроль за кредитами, выданными ранее;
- рассеивание риска среди клиентов по объему, сроку, структуре за счет меньшей вероятности возникновения множества неблагоприятных событий по сравнению с одним (портфельная и отраслевая диверсификация);
- ограничение риска путем установления предельных значений показателей (лимитирование показателей кредитного риска, финансовых вложений, операций со связанными с Банком лицами, суммы кредитного портфеля по продуктам кредитования, подразделениям и др.);
- регулярный мониторинг заемщиков Банка;
- контроль за соблюдением обязательных нормативов, установленных Банком России;
- разграничение полномочий сотрудников;
- совершенствование системы управления кредитным риском (повышение квалификации сотрудников Отдела оценки и управления рисками, апробация новых методик и пр.).

Способы и процедуры управления (ограничения) кредитным (ого) риском(а):

- Банк разрабатывает, утверждает и соблюдает порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
- Банк разрабатывает, утверждает и соблюдает методики определения и порядок установления лимитов (предельно допустимые значения (лимиты) риска, лимиты на подразделения, виды финансовых активов, лимит риска на объем сделки, заемщика (группу связанных заемщиков), на отрасль (сектор) экономики, прочие лимиты, включая контроль за соблюдением лимитов и соответствием их текущему уровню рисков);
- Банк разрабатывает, утверждает и соблюдает методологию оценки финансового положения контрагентов (заемщиков), качества ссуд в строгом соответствии с регламентированными процедурами, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П и согласно требованиям Положения Банка России от 20.03.2006 № 283-П, методологию определения размера требований к собственным средствам (капиталу);
- Банк разрабатывает и утверждает стандартные требования, предъявляемые к обеспечению.

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	58 550	58 550	275 162	0	149 803	183 909
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	0	0	0
4	Итого	58 550	58 550	275 162	0	149 803	183 909

Кредитные требования (обязательства) МБО «ОРГБАНК» (ООО), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска на 01.01.2018г.

тыс. руб.

№ Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)		Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		Всего
		из них с коэффициентом риска (%):																		
		0	20	35	50	70	75	100	110	130	140	150	170	200	250	300	600	1250	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	128 672	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	128 672
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	811 886	0	0	0	0	74 963	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	886 849
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

	деятельность																		
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	13 542	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13 542
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	90	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	90
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	2 165	1 485	0	0	58 069	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	61 719
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	6 473	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 473
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	448	0	0	8 206	0	0	0	0	0	11 707	20 361
13	Прочие	120 416	0	0	0	0	0	29 366	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	149 782
14	Всего	249 088	811 886	2 165	1 485	0	0	182 503	448	0	0	8 206	0	0	0	0	0	11 707	1 267 488

Информация о качестве активов и о реструктурированных активах, подверженных кредитному риску и стоимости полученного обеспечения на 01.01.2018

№ стр.	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность	Резерв на возможные потери								Справедливая стоимость обеспечения по категориям	
			I	II	III	IV	V		расчётный	с учётом обеспечения	фактически сформированный							
											итого	по категориям качества активов						
												II	III	IV	V			
1.	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	1 150 572	886 069	45 710	66 359	58 912	93522	58550	183 457	160 522	160 751	2 561	18 615	46 053	93 522	-	190 337	
1.1.	Кредиты (займы) и размещённые депозиты, всего, в том числе:	267 577	15 000	45 707	64 408	58 912	83550	58550	172 514	149 803	149 803	2 561	17 639	46 053	83 550	-	190 337	
1.1.1	кредиты, предоставленные акционерам (участникам)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.2.	Учтённые векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.3.	Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.4.	Корреспондентские счета	805 077	804 849	3	3	-	222	-	224	-	224	-	2	-	222	-	-	
1.5.	Прочие требования	77 835	66 147	-	1 938	-	9750	-	10 719	10 719	10 719	-	969	-	9750	-	-	
1.6.	Требования по получению процентных доходов	83	73	-	10	-	-	-	-	-	-	-	5	-	-	-	-	
2.	Реструктурированные активы, всего, в том числе:	110 610	-	-	-	52 060	58 550	58 550	103 995	102 933	102 933	-	-	44 383	58 550	-	4 163	
2.1.	Реструктурированные ссуды	110 610	-	-	-	52 060	58 550	58 550	103 995	102 933	102 933	-	-	44 383	58 550	-	4 163	

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

Срочных сделок по состоянию на 01.01.2018г. у банка нет.

Классификация Банком в низкие категории качества ссудных задолженностей юридических и физических лиц связана с ухудшением финансового положения заемщиков в условиях экономического кризиса и ужесточением требований Банка к анализу информации подтверждающей источники погашения кредита.

Следует отметить, что просроченная задолженность по процентам составляет 19 579 тыс. руб. Просроченная задолженность на 01.01.2018 по основному долгу составляет 58 550 тыс. руб..

В рамках процедур управления кредитными рисками необходимо учитывать проявление риска концентрации.

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.

В таблице представляется информация о размере требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка России № 180-И.

Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств)
Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	0	0.00%
Кредитные организации (кроме банков развития)	237 340	46.96%
Юридические лица	13 542	2.68%
Розничные заемщики (контрагенты)	90	0.01%
Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	59 570	11.78%
Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	6 473	1.28%
Просроченные требования (обязательства)	0	0.00%
Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	159 140	31.48%
Прочие	29 366	5.81%
Всего	505 521	100.00%

В Банке риск концентрации рассматривается в составе кредитного риска и рыночного риска в части операций, содержащих 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». Также к риску концентрации относятся: 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, зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Риск концентрации регулируется в составе кредитного риска и рыночного риска в части операций, содержащих значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов, виду инструментов и контролируется соблюдением установленных лимитов.

Показателями для оценки и измерения риска (лимиты) концентрации в зависимости от формы риска концентрации являются:

- отношение суммарного объема требований Банка к крупнейшим контрагентам (группам связанных контрагентов) к собственным средствам (капиталу) Банка (нормативы Н7, Н6 - используются ограничения, установленные Банком России);
- отношение объема кредитных требований Банка к контрагентам одного сектора экономики к общему объему аналогичных требований Банка;
- концентрация кредитного риска в отношении участников и инсайдеров (нормативы Н9.1, Н10.1 и Н25).

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

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

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

К таким мероприятиям относятся:

- проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых выявлен риск концентрации;

- проведение углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
 - снижение лимитов по риску концентрации;
 - использование дополнительного обеспечения.
- Выбор мероприятий осуществляется исходя из уровня принятого риска концентрации

Сведения о концентрации предоставленных кредитов

Наименование показателя	Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам, тыс. руб.	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Предоставлено кредитов - всего, в том числе:	267 577	385 540
Межбанковские кредиты	40 000	165 000
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе по видам экономической деятельности:	154 575	172 415
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	144 575	167 416
прочие виды деятельности	10 000	5 000
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	153 677	172 416
Физическим лицам	73 002	48 125

Сведения о реструктурированных активах и ссудах.

№ строк и	Перечень активов по видам реструктуризации	на 01.01.2018, тыс. руб.	на 01.01.2017, тыс. руб.
1.	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	1 150 572	1 013 926
1.1.	<i>реструктурированные активы (сумма), всего:</i>	<i>110 610</i>	<i>112 444</i>
	<i>доля в общей сумме активов, подверженных кредитному риску%</i>	<i>9.62%</i>	<i>11.09%</i>
	<i>В том числе по видам реструктуризации:</i>		
1.1.1.	<i>при увеличении срока возврата основного долга</i>	<i>14 000*</i>	<i>14 000****</i>
1.1.2.	<i>при снижении процентной ставки</i>	<i>72 550**</i>	<i>72 550*****</i>
1.1.4.	<i>при изменении графика погашения</i>	<i>96 610***</i>	<i>98 444*****</i>
2.	Ссуды, всего, в том числе:	267 577	385 540
2.1.	<i>реструктурированные ссуды (сумма), всего:</i>	<i>110 610</i>	<i>112 444</i>
	<i>доля в общей сумме ссуд, %</i>	<i>41.34%</i>	<i>29.17%</i>
	<i>В том числе по видам реструктуризации:</i>		
2.1.1.	<i>при увеличении срока возврата основного долга</i>	<i>14 000*</i>	<i>14 000****</i>
2.1.2.	<i>при снижении процентной ставки</i>	<i>72 550**</i>	<i>72 550*****</i>
2.1.4.	<i>При изменении графика погашения</i>	<i>96 610***</i>	<i>98 444*****</i>

* - Ссудная задолженность на сумму 14 000 тыс. руб. включена также в строки 1.1.2. и 2.1.2.

** - Ссудная задолженность на сумму 14 000 тыс. руб. включена также в строки 1.1.1. и 2.1.1., а ссудная задолженность на сумму 58 550 тыс. руб. включена также в строки 1.1.4. и 2.1.4.

*** - Ссудная задолженность на сумму 58 550 тыс. руб. включена также в строки 1.1.2. и 2.1.2.

**** - Ссудная задолженность на сумму 14 000 тыс. руб. включена также в строки 1.1.2. и 2.1.2.

***** - Ссудная задолженность на сумму 14 000 тыс. руб. включена также в строки 1.1.1. и 2.1.1., а ссудная задолженность на сумму 58 550 тыс. руб. включена также в строки 1.1.4. и 2.1.4.

***** - Ссудная задолженность на сумму 58 550 тыс. руб. включена также в строки 1.1.2. и 2.1.2.

92.50% ссудной задолженности физических и юридических лиц Банка составляют кредиты, полностью

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

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

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

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

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

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

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

Данное обеспечение относится ко второй категории качества и принимается в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудной задолженности при соответствии всем требованиям Положения Банка России №590-П.

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

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

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

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

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

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2018

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	2660799	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0

2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1809323	360 521
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	337 184	102 688
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	337 184	102 688
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	1472139	257 833
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1290673	257 833
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	181466	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	118744	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	85127	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	22645	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	56303	0
8	Основные средства	0	0	6990	0
9	Прочие активы	0	0	26270	0

Данные представленные в таблице рассчитаны как среднеарифметическое значение на начала каждого месяца четвертого квартала

Под обременением актива понимается наличие соглашения, по которому утрата кредитной организацией прав на активы и передача рисков по активам поставлены в зависимость от исполнения третьими лицами и (или) Банком своих обязательств, включая активы, переданные по кредитам «овердрафт» Банку России.

В соответствии с Учетной политикой, активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам, продолжают учитываться на балансе Банка на тех же счетах, и

одновременно отражаются на внебалансовых счетах № 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам»

При утрате прав на активы (в том числе при реализации) и полной передачи риска по ним, активы списываются с баланса.

Модель финансирования (привлечения средств) кредитной организации, осуществляемого с обременением активов, определена условиями предоставления Банком России кредитов «овердрафт» и предусматривает предоставление обеспечения в виде залога ценных бумаг.

8.2 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. стресс-тестирование рыночного риска.

Оценка рыночного риска производится с применением стандартизированного подхода, установленного «Положением о порядке расчета в МБО «ОРГБАНК» (ООО) величины рыночного риска» и разработанного в соответствии с Положением Банка России 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.

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 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).

Оценку стоимости инструментов торгового портфеля производит Отдел оценки и управления рисками 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.

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

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

Процедуры управления рыночным риском основаны на соблюдении следующих принципов:

- ограничение риска путем установления предельных значений показателей (установление лимитов на показатели рыночного риска, на подразделения, на виды финансовых инструментов, объемы операций, контрагентов-эмитентов (группы), и др.);
- формирование резерва на покрытие потерь по отдельным активам (в целях покрытия возможного риска за счет собственных средств Банка);

- периодический пересмотр процентных ставок привлечения и размещения средств;
- использование механизма принятия коллегиальных решений;
- регулярное стресс-тестирование (оценка возможных потерь в результате негативных изменений конъюнктуры рынка).

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

$PP = 12,5 \times (ПР + ФР + ВР + ТР)$, где: PP - совокупная величина рыночного риска, ПР - процентный риск, ФР – фондовый риск, ВР – валютный риск, ТР – товарный риск.

Под **валютными рисками** в МБО «ОРГБАНК» (ООО) понимается риск убытка по открытым Банком позициям в иностранных валютах (их неблагоприятное изменение вследствие колебаний валютного курса).

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

Фондовый и товарный риск – данные виды риска в отчетном периоде в Банке отсутствуют.

Структура торгового портфеля и портфеля ценных бумаг оцениваемых по справедливой стоимости, по которым рассчитывается рыночный риск представлена в Примечание 3.2 и 3.4.

Ниже в таблице приведены значения рыночного риска 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 01.01.2017 г. и на 01.01.2018 г.:

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска, тыс. руб.	
		На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
1	2	3	4
Финансовые инструменты (кроме опционов):			
1	процентный риск, в том числе:	1 019 784	980 522
	общий	133 666	122 180
	специальный	886 118	858 342
2	фондовый риск, в том числе:	0,00	0,00
	общий	0,00	0,00
	специальный	0,00	0,00
3	валютный риск	35 413	4 942*
4	товарный риск	0,00	0,00
Опционы:			
5	упрощенный подход	0,00	0,00
6	метод дельта-плюс	0,00	0,00
7	сценарный подход	0,00	0,00
8	Секьюритизация	0,00	0,00
9	Всего:	1 055 196	980 522

Значение рыночного риска и его составляющих

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, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8
01.01.2018	81 582,70	0,00	2 833,01	0,00	1 055 196,38	1 606 725,00	65,67
01.01.2017	78 441,81	0,00	4 941,79	0,00	980 522,67	1 540 357,48	63,66

Величина рыночного риска при применении

стандартизированного подхода на 01.01.2018г. составляет 1 055 196 379,75 руб. и включает:

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска, руб.
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	Общий = 10 693 273.70 x 12,5 Специальный=70 889 423.92 x 12,5 = 81 582 697.62 x 12,5= 1 019 783 720,25
2	фондовый риск (общий или специальный)	Нет
3	валютный риск	35 412 659.50 x 8% x12,5 = 35 412 659,5
4	товарный риск	нет
Опционы:		
5	упрощенный подход	нет
6	метод дельта-плюс	нет
7	сценарный подход	нет
8	Секьюритизация	нет
9	Всего:	1 055 196 379,75

За отчетный период размер рыночного риска изменился не существенно, относительно размера рыночного риска на 01.01.2017г. равного 980 522 666.14 руб.

- *Размер валютного риска на 01.01.2017 г. не принимался в расчет величины рыночного риска согласно п. 9 Положения № 511-П (размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда процентное соотношение суммы открытых валютных позиций и величины собственных средств (капитала) Банка более или равно 2 процентам).*

Стресс-тестирование рыночного риска.

Банк ежеквартально осуществляет процедуру стресс-тестирования рыночного риска.

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

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). 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.

Стресс-тестирование рыночного риска проводится:

- на базе **метода анализа чувствительности**.

Сценарий относится к категории:

- **однофакторных** по количеству рассматриваемых факторов;

- **индивидуальных** по подходу к различным видам рисков (по одному, отдельно взятому, виду риска);

- *частичных* по отношению к организационным уровням Банка, когда на стресс тестируется отдельный портфель.

По видам стрессовых сценариев является *гипотетическим*.

Определяется воздействие снижения рейтингов кредитоспособности эмитентов на величину рыночного риска и оценка потерь Банка от реализации рыночного риска в части инструментов торгового портфеля, чувствительных к изменению процентных ставок, рассчитываемая через отрицательную переоценку соответствующих долговых инструментов в портфеле Банка (с влиянием на капитал Банка через нераспределенную прибыль/убытки), и оценка влияния совокупности этих факторов на уровень достаточности капитала.

По результатам стресс-тестирования рыночного риска по «экстремальному» сценарию потери в результате отрицательной переоценки долговых инструментов в портфеле Банка на 01.01.2018 г. составили 31 501 700.21 руб.

Сводный отчет о размере рыночного риска - Экстремальный сценарий

По состоянию на **01.01.2018**

Наименование риска	Размер риска в рамках стресс-тестирования (Экстремальный сценарий), руб.
1 Процентный риск (ПР)	165 721 566.02
общий риск (ОПР)	10 482 737.07
специальный риск (СПР)	155 238 828.95
2 Фондовый риск (ФР)	0.00
общий риск	0.00
специальный риск	0.00
3 Валютный риск (ВР)	2 101 041.36
4 Товарный риск (ТР)	0.00
5 Рыночный риск (РР) = 12.5*(СПР + ОПР + ВР)	2 097 782 592.25

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

Норматив	Значение (Стресс-тест), %	Значение (фактическое, на 01.01.2018), %	Изменение в результате стресс-теста, п.п.	Результат стресс-теста
Н 1.0	15.845	25.7537	-9.9087	Положительный

Стресс-тестирование рыночного риска и оценка устойчивости Банка по отношению к факторам риска, связанным с обесценением на 2% вложений в долговые ценные бумаги, включая номинированные в валюте, и снижением кредитных рейтингов ценных бумаг торгового портфеля Банка на 01.01.2018 г. до уровня актуальных, присвоенных рейтинговыми агентствами Standard & Poor's, Fitch Ratings и Moody's Investors Service, без учета применения Письма Банка России от 19 января 2015 г., свидетельствует о готовности Банка к реализации данного стрессового сценария.

Анализ чувствительности по риску концентрации изучается через допущение о превышении показателя риска концентрации, установленных лимитов в разрезе контрагентов (групп контрагентов) и в разрезе отраслевой принадлежности контрагентов.

Фондовый риск и товарный риск

В МБО «ОРГБАНК» (ООО) лимитов на вложения в долевые ценные бумаги нет.

Инструменты с товарным риском отсутствуют, товарный риск равен нулю.

Валютный риск

Банк осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, в порядке установленном Инструкцией от 15.07.2005 г. №178-И со всеми изменениями и дополнениями «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Под **валютными рисками** в МБО «ОРГБАНК» (ООО) понимается риск убытка по открытым Банком позициям в иностранных валютах (их неблагоприятное изменение вследствие колебаний валютного курса).

Стратегия управления валютным риском

Основной целью управления и контроля над валютным риском является:

- минимизация потерь капитала Банка при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют;
- недопущение несоблюдения Банком требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнении функций агента валютного контроля.

Банк осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию. Размеры (лимиты) определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах

Размеры (лимиты) открытых валютных позиций рассчитываются как соотношение открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, балансирующей позиции в рублях, суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и собственных средств (капитала) кредитных организаций.

Основными путями закрытия позиции являются продажа/покупка валюты на открытом рынке в безналичной форме, либо в наличной – через операционные кассы и обменные пункты.

Процесс управления валютными рисками в Банке организован в соответствии со следующими требованиями:

- управление валютными рисками осуществляется ежедневно и непрерывно,
- управление валютными рисками производится на основе контроля открытой валютной позиции; относительно установленных лимитов;
- информация о валютных операциях от подразделений передается незамедлительно;
- контролируются установленные лимиты по проводимым операциям;
- обеспечиваются процедуры регулирования открытых валютных позиций с использованием сделок покупки-продажи иностранной валюты и (или) иных сделок с финансовыми инструментами в иностранной валюте;
- функционирует автоматизированная информационная система, обеспечивающая:
 - расчет размера открытой валютной позиции;
 - контроль за соблюдением размера (лимитов) открытых валютных позиций;
 - проведение анализа состояния открытых валютных позиций, в том числе по видам валют;
 - формирование и предоставление органам управления и подразделениям Банка отчета, позволяющего осуществлять анализ текущего и перспективного валютного риска;
 - формирование отчетов о валютном риске.

Наименование валюты	на 01.01.2018					на 01.01.2017				
	Чистая позиция в иност.валюте тыс.ед. ин.вал		Совок. баланс. позиция тыс. ед.	Руб. эквив. тыс. руб.	% от капитала	Чистая позиция в иност.валюте тыс.ед. ин.вал		Совок. баланс. позиция тыс. ед.	Рублевый эквивал. тыс.руб.	% от капитала
	баланс	СПОТ				баланс	СПОТ			
Доллары США	300.4687	130.0000	430.4687	24795.0832	4.8224	-49.5629		-49.5629	-3006.3319	0.5631
Китайский Юань	48.6498		48.6498	430.3060	0.0837	63.3337		63.3337	552.7917	0.1035
Йена	1.3740		1.3740	0.7028	0.0001	1.3740		1.3740	0.7122	0.0001
Фунт стерлингов	55.9485		55.9485	4345.7382	0.8452	13.1401		13.1401	979.7193	0.1835
Швейцарск.франк	28.5763		28.5763	1685.2673	0.3278	57.0834		57.0834	3391.6159	0.6353
Гривна	7.5744		7.5744	15.5241	0.0030	7.5744		7.5744	16.9535	0.0032
Евро	60.1166		60.1166	4140.0379	0.8052	-5.9834		-5.9834	-381.8073	0.0715
Сумма откры-тых вал.поз-ий	35412.6595					4941.7926				
Сумма открытых валютных	6.8874					0.9256				

позиций в % к капиталу		
---------------------------	--	--

*Рублевый эквивалент открытых валютных позиций:

Со знаком (+) - длинные

Со знаком (-) - короткие

Чистых позиций в иностранных валютах по срочным сделкам, опционам и по гарантиям по состоянию на 01.01.2018 не было.

Банк обеспечивает контроль за ежедневным соблюдением размеров (лимитов) открытых валютных позиций.

Размер валютного риска (размер открытой валютной позиции) включается в расчет рыночного риска.

8.3 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;
- должен иметь возможности для привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки;
- осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения, для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности.

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

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

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

Управление ликвидностью Банка, оперативный контроль за рисками потери ликвидности, а также подготовка предложений и рекомендаций по принятию мер, направленных на минимизацию этих рисков, осуществляется Отделом управления ликвидностью во взаимодействии с Отделом оценки и управления рисками, Комитетом по управлению активами и пассивами и другими подразделениями и рабочими органами Банка в рамках тех функций и полномочий, которые предоставлены этим подразделениям (должностным лицам) в соответствии с внутренними нормативными документами Банка и нормативно-правовыми актами Банка России.

Индикаторами риска ликвидности, а также а также риска концентрации, сопутствующего риску ликвидности, являются, в частности:

- быстрый рост активов (особенно в условиях финансирования за счет волатильных пассивов);
- нарушение обязательных нормативов, установленных Банком России;
- несоблюдение установленных показателей избытка/дефицита ликвидности;
- рост концентрации активов/пассивов, случаи нарушения лимитов;
- проблемы в привлечении долгосрочных заимствований;
- снижение или закрытие кредитных линий банками-корреспондентами.

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.

Процедуры управления риском ликвидности охватывают его различные формы:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- риск оперативной ликвидности, возникающий у Банка ввиду невозможности своевременно выполнить свои текущие обязательства из-за сложившейся структуры текущих поступлений и списаний денежных средств;
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка.

Основным компонентом риска ликвидности, подлежащим 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 разработано и применяется «Положение об организации управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности в МБО «ОРГБАНК» (ООО)», которое определяет политику Банка по управлению и оценке риском ликвидности, контролю за состоянием ликвидности, включает план финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности, определяет порядок действий Банка, включая определение источников пополнения ликвидности.

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.

Контроль за состоянием ликвидности осуществляется на разных уровнях управления в соответствии с возложенными на подразделения функциями. Для анализа и контроля за состоянием ликвидности все подразделения Банка, связанные с движением денежных средств, обязаны своевременно информировать Отдел управления ликвидностью о возможном изменении платежной позиции Банка на определенную дату и предоставлять сведения:

- о возможных крупных клиентских платежах и поступлениях;
- о планируемых изменениях кредитного портфеля (выдачи и погашения);
- об изменениях в структуре срочной клиентской базы;

- о прочих крупных выбытиях и поступлениях денежных средств, способных повлиять на состояние ликвидности.

Инструменты контроля за риском ликвидности включают, в частности:

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

**Таблица наличия активов и обязательств по срокам исполнения
по состоянию на 01.01.2018, тыс. руб.**

Показатель	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	До востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
1. Денежные средства	931019	931019	931019	931019	931019	931019
2. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	1063438	1063438	1063438	1063438	1063438	1063438
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	66135	91256	93259	103227	106822	149490
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	543287	543287	543287	543287	543287	543287
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	23121	30609	30609	30609	30609	30609
7. ИТОГО ликвидных активов	2627000	2659609	2661612	2671580	2675175	2717843
ПАССИВЫ						
8. Средства кредитных организаций	29	86159	86159	86159	86159	86159
9. Средства клиентов	463121	584654	859356	1242297	1649477	2384387
10. Выпущенные долговые обязательства	34	34	34	34	34	34
11. Прочие обязательства	25796	26468	27062	27062	27062	27062
12. ИТОГО обязательств	488980	697315	972611	1355552	1762732	2497642
13. Внебалансовые обязательства и гарантии.	0	0	0	0	202	202
Показатели ликвидности						
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	2138020	1962294	1689001	1316028	912241	219999
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)х100%	437,2	281,4	173,7	97,1	51,8	8,8

**Таблица наличия активов и обязательств по срокам исполнения
по состоянию на 01.01.2017, тыс. руб.**

Показатель	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	До востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до года	свыше года
АКТИВЫ						
1. Денежные средства	551757	551757	551757	551757	551757	551757
2. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	1087583	1087583	1087583	1087583	1087583	1087583
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	88715	354514	355382	355961	357688	371918
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	452775	452775	452775	452775	452775	452775
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	103149	103149	103149
6. Прочие активы	30358	30358	30358	30358	30358	30358
7. ИТОГО ликвидных активов	2211188	2476987	2477855	2581583	2583310	2597540
ПАССИВЫ						
8. Средства кредитных организаций	40	57178	57178	57178	57178	57178
9. Средства клиентов	722123	1067744	1280940	1746798	2094133	2163361
10. Выпущенные долговые обязательства	34	34	34	34	34	34
11. Прочие обязательства	15775	17147	32323	32323	32323	32323
12. ИТОГО обязательств	737972	1142103	1370475	1836333	2183668	2252896

13. Внебалансовые обязательства и гарантии.	0	0	0	0	0	50000
Показатели ликвидности						
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	1473216	1334884	1107380	745250	399642	294644
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)х100%	199,6	116,9	80,8	40,6	18,3	13,1

Анализируется на постоянной основе:

- Удельный вес в структуре ресурсов, привлеченных средств, в том числе "до востребования" и на короткие сроки, от одного кредитора;
- Состояние клиентской базы, объема неснижаемых остатков средств на расчетных счетах и средств на других счетах (Отток клиентов и снижение средств на счетах клиентов по причинам, не вызванным обычной деловой активностью);
- Удельный вес не возвращенных в срок выданных кредитов и процентов за пользование ими;
- Доступ к источникам фондирования, в том числе возможности привлечения средств от Банка России и на межбанковском рынке, пролонгации ранее заключенных депозитных договоров.

Информация о состоянии ликвидности предоставляется Отделом управления ликвидностью руководству Банка на регулярной основе, а в случае существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности – незамедлительно для принятия решений о ее поддержании или восстановлении

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 метода анализа разрывов ликвидности.

Стресс-тестирование ликвидности проводится на основе гэд-анализа, который показывает разрывы между требованиями и обязательствами сопоставимой срочности (с использованием реальных данных отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения». Для проведения гэд-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.

Стресс-тест риска ликвидности проводится на базе **метода анализа чувствительности**, когда задаются абстрактные (нормированные) значения факторов риска. Анализ чувствительности оценивает непосредственное воздействие на портфель активов Банка изменений заданного фактора риска (например, внезапные значительные списания средств клиентами Банка).

Сценарий относится к категории:

- По количеству рассматриваемых факторов: **Однофакторный** (фактор риска признается единичным, если он затрагивает изменение одного или группы взаимосвязанных экономических параметров).
- По подходу к различным видам рисков: **Индивидуальный**, когда стресс-тест проводится по одному, отдельно взятому, виду риска.
- По отношению к организационным уровням Банка: На соло-основе, стресс-тестирование проводится **на уровне Банка**.
- По видам стрессовых сценариев: **Гипотетический**.
- По степени жесткости сценария: **Умеренный, Пессимистический, Экстремальный**.

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.

Проведенный стресс-тест на 01.01.2018г. показал превышение объема ликвидных активов над объемами обязательств, которые Банк в состоянии оперативно и, главное, безубыточно конвертировать в денежные средства для финансирования недостатка денежных средств и исполнения обязательств, при реализации факторов риска, по всем сценариям, что свидетельствовало об отсутствии необходимости привлечения Банком дополнительных ресурсов на финансовом рынке или реализации своих менее ликвидных активов, величина затрат на поддержание платежеспособности незначительна.

По решению Правления Банка или по требованию Банка России в любой момент времени может быть проведено внеочередное стресс-тестирование по любым видам рисков, типам стресс-тестов и сценариям.

Отчет о результатах стресс-тестирования при проведении внеочередного стресс-тестирования составляется Отделом оценки и управления рисками в течение 10 (десяти) дней с момента завершения процедур тестирования. Готовый отчет в течение 2 (двух) дней предоставляется Совету директоров, Правлению и рассматривается ими в рабочем порядке.

Результаты стресс-тестирования доводятся в письменном виде в составе ежегодного отчета до сведения Совета директоров, Правления и Председателя Правления Банка, и используются ими в процедурах управления рисками и определения потребности в капитале.

8.4 Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Основной целью управления **процентным риском** является поддержание его на уровне, который обеспечивает безопасность и устойчивость финансового положения Банка, а также избежание потерь от сокращения разницы между процентами, полученными и уплаченными, когда процентный доход может превратиться в процентный убыток. Управление процентным риском осуществляется по всем активам и обязательствам Банка, а также внебалансовым счетам, которые связаны с возникновением процентного риска.

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализа чувствительности инструментов к изменению процентных ставок.

Для управления процентным риском используются следующие методы:

- снижение процентного риска за счет проведения консервативной процентной политики;
- регулярный пересмотр ставок по привлечению средств;
- обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения;
- регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска Банка к колебаниям рыночной процентной ставки;
- анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам;
- включение в заключаемые договоры условия возможности пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения ставки рефинансирования и рыночной конъюнктуры.

Расчет процентного риска методом гээп-анализа:

Для оценки процентного риска используется модель разрывов (GAP), описанная в Письме Банка России от 02.10.2007 № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском». В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гээп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России № 4212-У.

Величина процентного риска по финансовым инструментам, определенная с применением метода гээп-анализа, при одновременном изменении (параллельном сдвиге) в процентных ставках на 200 базисных пунктов позволяет контролировать уровень снижения чистого процентного дохода от планируемого значения в результате неудовлетворительной структуры активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.

В оценку процентного риска включаются активы (обязательства) из портфеля Банка, чувствительные к изменению процентных ставок на основе профессионального суждения и принятых допущений с учетом временных интервалов, с учетом наращенных процентных доходов и уменьшенные на размер расчетных резервов на возможные потери по ним в порядке предусмотренном Указанием Банка России № 4212-У (форма отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»)

Величина совокупного разрыва (далее - гээп) определяется для финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, в каждом временном интервале как разница между соответствующей общей суммой процентно-чувствительных балансовых активов и внебалансовых требований и общей суммой процентно-чувствительных балансовых пассивов и внебалансовых обязательств.

Результаты оценки изменения чистого процентного дохода определяются исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов.

Отчетность по процентным рискам Банка формируется Отделом по формированию и составлению сводной отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России № 4212-У по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным кварталом.

В целях **минимизации** процентного риска банковского портфеля в Банке:

- устанавливаются лимиты по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок. Лимиты устанавливаются в разрезе отдельных финансовых инструментов и (или) портфелей финансовых инструментов (например, по ценным бумагам).
- проводится постоянный контроль за соблюдением установленных лимитов;
- установлены процедуры незамедлительного информирования органов управления Банка о нарушениях установленных лимитов, а также о превышении объема принятого процентного риска над его установленной предельной величиной;
- при необходимости могут приниматься иные меры по снижению процентного риска (при достижении уровня процентного риска предельной величины).

Подразделение, осуществляющее измерение и мониторинг процентного риска, контроль за соблюдением лимитов процентного риска, подготовку внутренней отчетности по процентному риску, является независимым от подразделений, ответственных за принятие процентного риска.

В своей деятельности Банк руководствуется принципом проведения взвешенной процентной политики, подчеркивающей его надежность, ответственность перед клиентами.

СВЕДЕНИЯ О РИСКЕ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ на 01.01.2018 г.

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы						Нечувствительные к изменению процентной ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дня до 1 года	от 1 до 5 лет	от 5 до 20 лет	свыше 20 лет	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	120417
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	73339	0	0	0	0	0	737204
1.3	Ссудная задолженность	37689	4299	18934	47009	27789	0	75502
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	1606725
1.5	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	140632
1.6	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	6670
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	7488	0	0	0	0	0	0
3	Итого	118516	4299	18934	47009	27789	0	2687150
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
4.1	Средства кредитных организаций, всего	86130	0	0	0	0	0	30
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	123147	276140	793844	77505	664387	0	449472
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0						34
4.4	Прочие пассивы							19548
4.5	Источники собственных средств (капитала)							520006

5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	7514	0	0	0	0	0	0
6	Итого	216791	276140	793844	77505	664387	0	989090
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-98275	-271841	-774910	-30496	-636598	0	X
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X
8.1	+ 200 базисных пунктов	-1883.54	-4530.50	-5811.83	X	X	X	X
8.2	- 200 базисных пунктов	1883.54	4530.50	5811.83	X	X	X	X
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.3750	X	X	X	X

8.5 Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Свойственен для всех бизнес-процессов в Банке.

Управление операционным риском входит в систему управления рисками Банка.

Для целей расчета требований к капиталу для покрытия операционного риска применяется порядок расчета операционного риска, установленный Положением Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (базовый индикативный подход). 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.

Для целей расчета достаточности капитала для покрытия операционного риска используется подход, определенный в Инструкции Банка России № 180-И.

Процедуры по управлению операционным риском Банка включают также факторы риска, не учитываемые в рамках количественной оценки операционного риска и включают методы выявления и оценки принятого операционного риска в отношении различных направлений деятельности Банка, в том числе методы оценки и анализа вероятности реализации операционного риска.

В целях предупреждения повышения уровня операционного риска, Банком на регулярной основе проводится мониторинг операционного риска. Он осуществляется путем анализа системы ключевых индикаторов риска деятельности Банка, анализа фактов понесенных убытков от реализации операционного риска.

Мониторинг операционного риска может проводиться как в разрезе направлений деятельности, так и в целом по Банку. Полученная в процессе мониторинга операционного риска информация о потенциальном изменении уровня риска своевременно доводится до сведения курирующего Заместителя Председателя Правления Банка, который, в свою очередь, незамедлительно информирует об этом исполнительные органы Банка и (в случае существенности убытков) Совет директоров, для принятия соответствующих управленческих решений.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и/или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков. Методы минимизации операционного риска разрабатываются и применяются с учетом характера и масштабов осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых Банком рисков. Так, применяются только такие меры по ограничению операционных рисков, стоимость которых не превышает ожидаемую выгоду, получаемую от потенциального снижения операционных издержек.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка в целом, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения

факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам, обеспечение контроля за соблюдением установленных процедур.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур осуществляется в рамках системы внутреннего контроля Банка.

Для снижения операционного риска развивается система автоматизации банковских технологий и защиты информации.

В целях ограничения операционного риска Банк предусматривает комплексную систему мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств, обеспечиваются дублирование информационных систем, каналов связи, наличие базовых и запасных контрагентов платежных систем, альтернативных каналов проведения платежей.

Совет директоров и исполнительные органы Банка незамедлительно информируются обо всех случаях нарушения процедур управления операционным риском по мере выявления указанных фактов.

8.6 Риск инвестиций в долговые инструменты

Портфель ценных бумаг Банка состоит из долговых ценных бумаг.

Объем долговых ценных бумаг из категории, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток) составляет **1 063 438** тыс.руб. (номинированные в рублях).

Объем долговых ценных бумаг из категории, имеющих в наличии для продажи составляет **543 287** тыс. руб. (номинированные в долларах США и евро).

Анализ долговых инструментов чувствительных к изменениям процентных ставок в разрезе категорий ценных бумаг осуществляется в рамках оценки рыночного риска по видам облигаций и видам валют и представлен в разделе 8.2 «Рыночный риск» Пояснительной информации.

8.7 Управление капиталом

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.

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.

Планированию капитала предшествует анализ темпов роста активных операций Банка и их структуры. Банк в рамках системы ВПОДК осуществляет планирование капитала, как правило, с использованием данных за предыдущие 2 года.

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.

Прибыль, которая осталась после выплаты налогов, может быть направлена на выплату дивидендов участникам или капитализацию Банка. В отчетном периоде выплата дивидендов не производилась.

Управление капиталом означает прогнозирование его величины с учетом роста объема балансовых и внебалансовых операций, соблюдения установленных нормативными актами пропорций между различными элементами капитала с целью достижения установленных параметров, склонности к риску, величины рисков, принимаемых Банком.

Управление капиталом неразрывно связано с управлением рисками Банка.

Банк определяет склонность к риску на непрерывной основе в долгосрочной перспективе и поддерживает объем капитала, необходимый для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков. Плановые (целевые) показатели утверждаются Советом Директоров Банка в рамках Стратегии управления рисками и капиталом в МБО «ОРГБАНК» (ООО).

Разработка процедур по управлению рисками и капиталом, а также их мониторинг осуществляется Отделом оценки и управления рисками.

8.7 Правовой риск

Правовой риск – это риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Правовой риск относится к категории нефинансовых рисков. Процесс управления данным видом риска, наряду с операционным риском, риском потери деловой репутации и прочими видами рисков, входит в систему управления рисками Банка.

Принципы управления правовым риском в целом соответствуют общим принципам управления рисками в Банке, кроме того, при управлении правовым риском Банк также придерживается следующих принципов:

- принцип обеспечения правомерности совершаемых банковских операций – в целях обеспечения поддержания правового риска на приемлемом уровне в Банке действуют порядки согласования условий договоров и сделок до их заключения, в т.ч. порядки их согласования с Юридическим управлением Банка;
- принцип «знай своего клиента»;
- принцип ответственности руководителей подразделений за управление правовым риском, присущим функциям, которые выполняет подразделение – предусматривает обязанность руководителей подразделений выявлять и контролировать правовые риски в пределах своей компетенции и функций;

- принцип комплексности и непрерывности – подразумевает взаимодействие всех подразделений в процессе выявления, оценки, мониторинга и минимизации правовых рисков;
- принцип использования количественной и качественной оценки правовых рисков – количественная оценка представляет собой абсолютный показатель и позволяет принимать управленческие решения, качественная оценка позволяет определить особо опасные виды риска, направления деятельности Банка, требующие быстрого реагирования.

Основными задачами управления правовым риском являются:

- своевременное выявление правового риска, анализ проявлений правового риска и постоянный мониторинг уровня правового риска;
- оценка уровня правового риска;
- поддержание правового риска на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его клиентов и контрагентов;
- управление правовым риском в разрезе основных направлений деятельности Банка, отдельных банковских продуктов и услуг и подразделений Банка;
- минимизация правового риска, в т.ч. путем обеспечения соответствия деятельности Банка действующему законодательству, внутренним документам, а также обеспечения исполнения Банком своих обязательств по заключенным договорам.

Правовой риск, является нефинансовым риском, в отношении которого потребность в капитале не определяется, покрытие возможных убытков от реализации правового риска осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие – резерва по капиталу.

В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система распределения полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга законодательства.

Система распределения полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления правовым риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Основными задачами информационной системы являются: обеспечение органов управления Банка и руководителей подразделений Банка объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений, формирование достоверной отчетности.

Основными задачами системы мониторинга законодательства являются: обеспечение соответствия документации, которой оформляются банковские операции и иные сделки, законодательству Российской Федерации, нормативным актам, своевременность учета изменений и отражения этих изменений во внутренних документах Банка и обязательность их соблюдения всеми сотрудниками Банка.

Мониторинг правового риска Банка осуществляется Юридическим отделом, а также иными подразделениями Банка в рамках их компетенции на постоянной основе.

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

Банк не выпускает долевого и долгового 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.

Срочной ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2018 по операциям со связанными сторонами у Банка нет.

Привлеченные средства по операциям со связанными сторонами

№ строки	Наименование	На 01.01.2018, тыс. руб.	На 01.01.2017, тыс. руб.
1	Срочные вклады физических лиц	117 073	110 378
2	Депозиты юридических лиц	185 727	138 896
3	Средства до востребования (в т.ч. остатки на расчетных и текущих счетах)	15 240	13 804
4	Итого:	318 040	263 078

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

№ строки	Наименование	На 01.01.2018, тыс. руб.	На 01.01.2017, тыс. руб.
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	-	-
1.1	процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям	-	-
1.2	процентные доходы по ценным бумагам некредитных организаций	-	-
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	8521	24259
2.1	процентные расходы по привлеченным средствам клиентов - некредитных организаций в руб.	8521	24259
2.2	процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам		
	Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1 – стр. 2)	-8521	-24259
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-904	167
4	Чистые доходы (расходы) по операциям с ценными бумагами		
5	Доходы от участия в капитале юридических лиц		
6	Комиссионные доходы	169	422
7	Комиссионные расходы		
	Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.6–стр. 7)	169	422
8	Другие доходы	-	-
9	Другие расходы	-	-
	Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	-9255	-23670

11. Информация о системе оплаты труда в банке.

Решением Совета Директоров Банка на одного из членов 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). В план проверок службы внутреннего аудита

банка включена ежегодная оценка системы оплаты труда. На основании проведенных оценок СВА дает предложения и рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда.

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.

Основной целью Банка в области оплаты труда является установление и реализация принципов материального и иного стимулирования работников Банка, способствующих:

- достижению устойчивой доходности Банка в долгосрочном периоде;
- привлечению и сохранению квалифицированных кадров;
- обеспечению адекватности выплачиваемого вознаграждения финансовому состоянию Банка;
- достижению ранее запланированных результатов деятельности Банка.

Система оплаты труда распространяется на всех работников Банка, включая внутренние структурные подразделения Банка.

Ключевыми показателями системы оплаты труда в разной совокупности являются:

- показатели, способствующие достижению стратегических и финансовых целей Банка;
- показателя оценки деятельности подразделения;
- показатели качества деятельности и развития работника;
- показатели эффективности функции, отражающие функциональные задачи работника, задачи развития, оптимизации процессов, затрат и внедрения новых проектов.

Председателем Правления утвержден Перечень работников в количестве 10 человек, принимающих риски, по которым в 2017г. выплаты (фиксированной и нефиксированной части) составили 16170 тыс. руб. в том числе нефиксированная часть оплаты труда составила – 0 тыс.руб.

В соответствии с Положением к категории работников, принимающих риски относятся работники, принимающие решения об осуществлении Банком операций (иных сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков), включая основание для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства). К ним относятся члены исполнительных органов и иные работники, принимающие риски.

Созданная в Банке система оплаты и стимулирования труда не предусматривает выходных пособий в гарантированном размере и компенсаций принимаемому на работу сотруднику сумм отсроченных вознаграждений по предыдущему месту работы.

Выплаты в виде выходных пособий, стимулирующих выплат при приеме на работу, отсроченных вознаграждений членам исполнительного органа и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков в 2017г. не производились.

Результаты оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, а также предложения по ее совершенствованию представляются для рассмотрения (утверждения) Совету директоров Банка.

12. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	тыс. рублей	
		Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	690938	179533
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0

2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	543287	452775
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	543287	452775
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	806	1109
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	639	616
4.3	физических лиц - нерезидентов	167	493

Председатель Правления

А.Б. Усов

Главный бухгалтер

А.А. Янгаева

«29» марта 2018 г.

