

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

за 1 квартал 2020 года

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

Сокращенное наименование Банка: МБО «ОРГБАНК» (ООО).

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

Дата регистрации: 22 августа 1990 года.

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

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

Пояснительная информация предоставляется за 1-ый квартал 2020 год в тыс.руб.

Указанные реквизиты в течение отчетного периода не менялись.

Банк не является участником банковской группы.

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

Лицензии Банка России:

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

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

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:

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

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

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

Лицензии ФСБ:

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

Дополнительные офисы МБО «ОРГБАНК» (ООО):

Наименование подразделения Банка	Адреса в Москве
Дополнительный офис «Гагаринский»	ул. Вавилова, д. 3
Дополнительный офис «Мясницкое»	ул. Мясницкая, дом 22, строение 1

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

На 01 апреля 2020 года Уставный капитал Банка зарегистрирован в сумме 12600 тыс. руб.

Величина собственных средств составила **1146897** тыс. руб.

Банк является членом Ассоциации российских банков, ассоциированным членом международной платежной системы MasterCard World и национальной платежной системы МИР. Банк не возглавляет банковскую группу и не является членом банковской группы.

ИНФОРМАЦИЯ О СОСТАВЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА.

В течение 1-го квартала 2020 года в составе Совета Директоров изменений не было.

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

КОНДРАШОВ СЕРГЕЙ СЕРГЕЕВИЧ – Председатель Совета Директоров (в уставном капитале Банка владеет долей размером 0,794%, а также владеет 85,0775% долей в ООО «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ЦЕНТР», который владеет в уставном капитале Банка долей размером 40,238%);

ГУГНИН ВАЛЕРИЙ КОНСТАНТИНОВИЧ – член Совета Директоров (в уставном капитале Банка владеет долей размером 0,794%, а также владеет 88,8943% долей в ООО «ФИНАНСОВЫЙ ИНСТИТУТ», который владеет в уставном капитале Банка долей размером 40,238%);

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

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

ШИРОКОЛАВА ВАЛЕРИЙ СЕМЕНОВИЧ – член Совета Директоров (не владеет долями в уставном капитале Банка).

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);

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 (не владеет долями в уставном капитале Банка);

- решением от 24.05.2017 г. (Протокол №13):

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

- решением от 02.10.2018 г. (Протокол №26):

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

Список лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк:

1. Общество с ограниченной ответственностью «ФИНАНСОВЫЙ ИНСТИТУТ»;

2. Общество с ограниченной ответственностью «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ЦЕНТР»;
3. Общество с ограниченной ответственностью «ФИНАНСОВЫЙ И ЭКОНОМИЧЕСКИЙ МИР»;
4. ШАБАЛИНА НАТАЛЬЯ ВЕНИАМИНОВНА;
5. ГУГНИН ВАЛЕРИЙ КОНСТАНТИНОВИЧ;
6. КОНДРАШОВ СЕРГЕЙ СЕРГЕЕВИЧ;
7. Участники - миноритарии.

В соответствии с Федеральным законом РФ от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма бенефициарными владельцами Банка являются:

- ГУГНИН ВАЛЕРИЙ КОНСТАНТИНОВИЧ;
- КОНДРАШОВ СЕРГЕЙ СЕРГЕЕВИЧ;

Среднесписочная численность сотрудников Банка по состоянию на 01.04.2020 г. составила 71 человек.

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

Основными направлениями деятельности МБО «ОРГБАНК» (ООО) за 1-ый квартал 2020г. стали:

- привлечение и размещение средств на рынке МБК;
- размещение денежных средств в депозит в Банке России;
- привлечение денежных средств в рублях и иностранной валюты во вклады от физических и юридических лиц;
- вложения в высоколиквидные рублевые и валютные ценные бумаги первоклассных корпоративных эмитентов;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте в том числе с использованием системы «Клиент-Банк»;
- проведение конверсионных (по покупке/продаже безналичной валюты за безналичную валюту с согласованными условиями поставки) операций для клиентов и для собственных нужд;
- покупка/продажа инвестиционных и памятных монет из драгметаллов;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковского счета, в т.ч. оплата обучения студентов в вузах, оплата коммунальных услуг и услуг связи, перевод денежных средств по системам «Western Union» и «Золотая Корона», платежные карты и др.
- предоставление в аренду банковских сейфов и ячеек;

На рынке ценных бумаг Банк в 1 квартале 2020 года инвестировал средства в облигации первоклассных корпоративных и банковских эмитентов (номинированные в рублях и иностранной валюте). Негативный тренд на мировых финансовых рынках, связанных с пандемией коронавируса и падением цен на энергоносителя, перекинулся и на долговой рынок, который испытал повышенную волатильность облигаций. В то же время, Банк в начале 2020 года существенно сократил долю долговых ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте (еврооблигаций) в своих активах на максимальных локальных уровнях рынка, зафиксировав прибыль от портфельных инвестиций. Одновременно Банк снизил дюрацию портфеля рублевых облигаций, не осуществляя новых приобретений. Комплекс данных мероприятий позволил Банку к моменту возникновения кризисных явлений на финансовом рынке значительно уменьшить риск отрицательной переоценки банковского портфеля ценных бумаг.

Колебания на финансовом рынке несколько скорректировали планы ЦБ РФ по дальнейшему снижению ключевой ставки ЦБ РФ, которая в конце 1 квартала 2020г. составила 6,0% годовых. В марте 2020 года долговой рынок испытал существенное снижение цен и рост доходности долговых бумаг. Ликвидность рынка также серьезно снизилась. Спрос на долговые бумаги был ограничен, а иностранные инвесторы осуществляли продажу российского долга. В этих условиях Банк не предпринимал активных действий, связанных с покупкой и продажей ценных бумаг, занимая нейтральную по отношению к рынку позицию.

В 1 квартале 2020 года Банка осуществлял комплекс мероприятий, связанных с прекращением дилерской, брокерской и депозитарной деятельности в соответствии с решением Совета Директоров Банка.

На рынке услуг РКО (расчётно-кассового обслуживания) средние остатки денежных средств, размещенных на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, составили в 1-ом квартале 2020 г. сумму более 1,11 миллиардов рублей.

На кредитном рынке в 1 квартале 2020 г. Банк осуществлял операции по межбанковскому кредитованию.

Портфель кредитов под залог недвижимости (жилой, коммерческой, земельных участков и коттеджей в Москве и Московском регионе) на 01.04.2020 г. составил 86 743 тысяч рублей и 536 тысяч долларов США. В 1-ом квартале кредитов физическим лицам под залог недвижимости банк не выдавал.

В 1 квартале 2020 года Банк сохранял на высоком уровне объём конверсионных операций для клиентов и для собственных нужд на межбанковском рынке и на Московской бирже.

На депозитном рынке в первом квартале 2020 года Банк продолжал придерживаться консервативной политики. Процентные ставки в указанный период не менялись. Основной задачей в этом сегменте для Банка оставалось сокращение издержек по обслуживанию базы пассивов. Особый акцент по-прежнему делался на вклады с возможностью совершения приходных и расходных операций при сохранении базовой ставки. По итогам квартала средняя ставка по привлеченным в срочные рублевые вклады пассивам снизилась с 6,28% годовых до 5,4% годовых.

На рынке монет из драгметаллов. В первом квартале 2020 года Банк продал 50 золотых и 151 серебряных монет «Георгий Победоносец». В соответствии с Соглашением № БР-Д-29-7-2/1097 о передаче Банком России памятных и инвестиционных монет – валюты Российской Федерации от 03.12.2018г. Банк получил на первичном рынке 125 памятных монет, 78 из которых были реализованы в отчетном квартале. Доход от продажи памятных и инвестиционных монет из драгметаллов составил 604,99 тыс. руб.

Банк остаётся активно работающим оператором в сфере платежей физических лиц без открытия счета. В первом квартале 2020 г. совершено 277 платежа по поручению физических лиц без открытия счета на сумму 20,06 млн. руб.

В первом квартале 2020 г. Банк продолжал взаимодействовать с платежными системами «WESTERN UNION», и «Золотая Корона». Переводы денежных средств в рамках указанных систем остаются одной из самых востребованных услуг, предлагаемых Банком.

Совместно с партнерами Банк продолжал прикладывать большие усилия на обеспечение бесперебойности функционирования указанных платёжных систем, а также 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. Вместе с тем, объем доходов, полученных в рамках данного направления, существенно снизился (314,3 тыс. руб. в 1 квартале), что стало следствием конъюнктурных изменений на рынке и закрытием в январе 2020 года дополнительных офисов «Авиапарк» и «Варшавский».

Как отмечено выше, в первом квартале 2020 года Банк закрыл два дополнительных офиса (ДО «Авиапарк» и ДО «Варшавский»). Закрытие дополнительных офисов проходило в рамках политики оптимизации расходов с учетом прогнозов по сокращению доходности валютно-обменных операций и операций в рамках платежных систем. Последующее развитие событий в конце первого начале второго кварталов самым драматичным образом подтвердило своевременность действий Банка по оптимизации офисной сети.

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

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

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

- ликвидного обеспечения;
- лимитов кредитования;

- постоянного анализа текущего финансового состояния заемщиков.

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

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

События, оказавшие влияние на финансовую устойчивость МБО «ОРГБАНК» (ООО), его политику (стратегию) за 1-ый квартал 2020 года.

Политические и экономические мировые события, серьезно повлиявшие как на мировую, так и на российскую экономики: сохраняющийся высокий уровень геополитической напряженности, сохранение санкций США и стран Евросоюза в отношении отдельных российских компаний и физических лиц.

В первом квартале 2020 года главным фактором влияния на рынки и ведущие экономики мира стала пандемия коронавируса. Масштаб бедствия оказался беспрецедентным. Обвал рынков акций, резкий рост безработицы (прежде всего в США), обвал цен на нефть, полный коллапс таких глобальных отраслей как турбизнес и авиаперевозки – неполный перечень предвестников нового глобального финансового кризиса. Тем не менее, статистические данные по итогам квартала еще не отразили всю остроту ситуации.

В условиях беспрецедентного усиления рисков, смягчение негативного воздействия указанных выше факторов на финансовую устойчивость МБО «ОРГБАНК» (ООО) достигалось благодаря проводимой им взвешенной консервативной финансовой политике. Банк стремится увеличивать долю ликвидных активов, особое внимание, уделяя риску контрагента. В условиях ужесточения карантинных мер, Банк теперь не делает ставку на рост доли комиссионных доходов в общем объеме доходов. Банк предпринимает действия для дальнейшего снижения расходов и стоимости обслуживания пассивной базы.

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

- геополитические, макроэкономические, гуманитарные, юридические и иные последствия пандемии коронавируса COVID-19;
- обвал цен на нефть в следствии «шока спроса» и, как следствие, «шок предложения»;
- ужесточение санкций в отношении РФ и крупнейших российских компаний (в том числе госбанков) со стороны западных стран;
- глобальные природные и техногенные катастрофы с социальными, демографическими, экологическими и политическими последствиями мирового масштаба;
- кризис долговых рынков;
- обострение экономического кризиса (в мире и России);
- резкие потрясения на финансовых и товарных рынках мира (страны);
- нарастающее усиление негативных демографических тенденций в России;
- существенные изменения Банком России нормативных актов, регламентирующих работу коммерческих банков.

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

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

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27.02.2017 г. N579-П "Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", Учетной политикой Банка на 2020 г. и действующими в 2020 году внутренними документами по учету отдельных операций в Банке.

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности МБО «ОРГБАНК» (ООО) подготовленной за 1 квартал 2020 года в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 N 4983-У и Указанием Банка России 4927-У от 08.10.2018 г., составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей. Бухгалтерская (финансовая) отчетность, включая все формы отчетности и пояснительную информацию, размещена на сайте Банка в сети интернет www.orgbank.ru на странице используемой Банком для раскрытия информации.

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

Применяемая Учетная политика на 2020 год утверждена приказом Председателя Правления № 121 от 31 декабря 2019г.

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

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

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

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

Реализация Учетной политики Банка основывается на следующих критериях:

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

Методы оценки видов активов и обязательств.

Финансовые активы.

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

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

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

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, если только Банк не изменит свою бизнес-модель управления финансовыми активами, и в этом случае

все затронутые финансовые активы будут реклассифицированы в первый день первого отчетного периода, следующего за изменением бизнес-модели.

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

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые обязательства.

Финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости.

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

Основные средства.

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

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

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

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

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

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

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

Способ начисления амортизации по всем группам банк принимает линейный способ.

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

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

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

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

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

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

Нематериальные активы.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

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

– есть ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);

– объект может быть идентифицирован (возможно его выделение или отделение от других активов);

– объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

– Банк не предполагает продажи объекта в течение 12 месяцев;

- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

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

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

Для последующей оценки нематериальных активов Банк выбирает модель учета:

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

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

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

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

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

Способом начисления амортизации по НМА Банк признает линейный способ.

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

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

Дебиторская задолженность.

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

Учет налоговых обязательств.

Начисление и уплата налога на прибыль осуществляется ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года.

Налог на добавленную стоимость уплачивается за истекший налоговый период не позднее 25-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

Банк осуществляет бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и активов в соответствии с требованиями Положения Банка России от 25.11.2013г. № 409-П.

Изменение сумм отложенных налоговых обязательств Банк отражает в корреспонденции со счетами по учету финансового результата и (или) со счетами по учету добавочного капитала.

2.2 Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода.

При ведении бухгалтерского учета и подготовки отчетности МБО «ОРГБАНК» (ООО) определяет оценочные значения.

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

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большей долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности.

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по предоставленным кредитам (займам) и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках. Так как:

- они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату;

- при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резерва, который может оказать существенное влияние на отчетность Банка в последующем периоде.

Оценка убытка от обесценения осуществляется на основе профессионального суждения об уровне кредитного риска.

Отложенные налоговые активы и обязательства.

Изменение требований законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе изменение налоговых ставок по налогу на прибыль, изменение вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли для признания отложенных налоговых активов, может являться причиной увеличения или уменьшения величины отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Банк отражает в учете только отложенное налоговое обязательство в соответствии с требованиями Банка России.

Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основании временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Налоговое законодательство.

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены частым изменениям.

По мнению Банка по состоянию на 01.01.2020г. соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

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

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

3.1. Денежные средства и их эквиваленты.

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Наличные средства	32 930	68 233
Счета в Банке России (кроме обязательных резервов)	27 277	6 776
Обязательные резервы	57 000	135 525
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Российской Федерации	23 904	60 232
- других стран	4 474	27 150
Резервы	(478)	(651)
Итого денежных средств и их эквивалентов	145 107	297 265

Все денежные средства и их эквиваленты являются текущими и не имеют обеспечения. Корреспондентский счет в Банке России предназначен для осуществления безналичных расчетов и по состоянию за 31.03.2020 г не существовало никаких ограничений на его использование. Доля наличных денежных средств на 01.04.2020 г. составила 22,69 % от общей суммы, а доля обязательных резервов на счетах Банка России 39,28 %.

3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Облигации федерального займа (ОФЗ)	—	-
Облигации субъектов Федерации	—	-
Долговые обязательства Банка России	—	-
Корпоративные облигации	890 061	894 916
в том числе облигации кредитных организаций	193 668	195 081
Итого долговых ценных бумаг	890 061	894 916

Для определения величины справедливой стоимости ценные бумаги переоцениваются в порядке, предусмотренном Положением ЦБ РФ от 02 октября 2017г. № 606-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» и «Методикой определения справедливой стоимости финансовых инструментов в МБО «ОРГБАНК» (ООО)».

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

Российские государственные облигации (ОФЗ), облигации субъектов Российской Федерации и долговые обязательства Банка России (КОБР) в портфеле Банка по состоянию на 01.04.2020г. отсутствовали.

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

АО «ДОМ.РФ», ООО «ИКС 5 Финанс», ВТБ Банк (ПАО), ПАО «НК «Роснефть», ПАО «МТС», ПАО «Газпром нефть», ПАО «Сбербанк» и ПАО «Транснефть» свободно обращающимися на ОРЦБ, со сроком погашения или ближайшей оферты с 03.04.2020г. по 31.10.2022г. Купонный доход по ним составляет от 7,45% до 10,1% годовых.

Весь портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен в валюте РФ.

Ниже приводится анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01.04.2020 г.:

	Российские государственные облигации	Долговые обязательства Банка России	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)				
- российские государственные	—	—	—	—
-долговые обязательства Банка России	—	—	—	—
- крупных российских корпораций	—	—	890 061	890 061
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	890 061	890 061

Ниже приводится анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на **01 января 2020 г.**:

	Российские государственные облигации	Долговые обязательства Банка России	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)				
- российские государственные облигации	—	—		
-долговые обязательства Банка России	—	—		
- крупных российских корпораций	—	—	894 916	894 916
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	894 916	894 916

Структура портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01.04.2020г.

Краткое Наименование ценной бумаги	ISIN	Справедли- вость финансово- инструмент (в% от номинала)	Дата выплаты НКД	Дата погаш. номин. стоимости	Дата досрочн. выкупа	Кол-во штук	Сумма ожида- НКД, в %	Сумма ожидае- м. НКД по ближа- йшей выпла- те, в рублях на 1 штуку.	Справедливая стоимость, руб.
Долговые облигации российских организаций									
Газпромф10	RU000A0JR878	100.56	28.07.2020	26.01.2021		49 833	7.60	37.90	50 766
ДОМ.РФ25об	RU000A0JTW83	99.966	01.04.2020	01.10.2026	03.04.2020	180 674	7.75	19.32	184 065
ДОМ.РФ30об	RU000A0JUKX4	100.625	01.06.2020	01.03.2033	03.12.2020	48 332	8.30	20.92	48 964
ИКС5ФинБ06	RU000A0JWG05	105.568	30.04.2020	27.04.2023	31.10.2022	79 291	8.45	42.13	86 496
МТС БО-02	RU000A0JWRV9	100.101	28.08.2020	15.08.2031	03.03.2021	46 000	7.50	37.40	46 349
РоснефтьБ7	RU000A0JUFV8	102.10	11.08.2020	06.02.2024	10.02.2022	53 500	8.90	44.38	55 263

ТрансфБ05	RU000A0JWEB9	102.10	16.04.2020	09.04.2026	19.04.2021	210 408	10.10	50.36	224 490
Итого:									696 393
Долговые обязательства кредитных организаций									
ВТБ БО-43	RU000A0JU773	100.89	03.04.2020	29.09.2023	07.07.2020	168 498	7.45	18.57	173 024
СберБ БО37	RU000A0JWUE9	103.22	30.09.2020	30.09.2021		19 995	9.25	46.63	20 644
Итого:									193 668
Всего долговых обязательства, оцениваемых через прибыль или убыток:									890 061

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

Структура портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток по видам экономической деятельности на 01.04.2020г.:

Код ОКВЭД	Наименование вида деятельности	Балансовая стоимость вложений в ценные бумаги, тыс. руб.
64.19	Денежное посредничество прочее	193 668
64.99	Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	233 029
47.11	Торговля розничная преимущественно пищевыми продуктами, включая напитки, и табачными изделиями в неспециализированных магазинах	86 496
06.10.1	Добыча сырой нефти	55 263
61.20	Деятельность в области связи на базе беспроводных технологий	46 349
46.71	Торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами	50 766
49.50.1	Транспортирование по трубопроводам нефти и нефтепродуктов	224 490

Структура портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток по географическим зонам на 01.04.2020г.:

Код ОКATO	Наименование территории	Балансовая стоимость вложений в ценные бумаги, тыс. руб.
45000	Москва	666 271

40000	Санкт-Петербург	223 790
-------	-----------------	---------

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

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

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Депозиты в Банке России	100 097	132 000
Кредиты и депозиты в других банках	101 000	490 033
Компенсационные взносы в кредитные орг-ции	0	0
Корпоративные кредиты	0	0
Кредитование субъектов малого предпринимательства	88 684	86 786
Ипотечные кредиты физ. лицам	59 537	65 923
Потребительские кредиты	0	0
Расчеты с фондовыми биржами	254 042	52 744
Обеспечительные взносы	0	434
Кредиты "овердрафт"	51	30
Дебиторская задолженность	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение	603 411	827 950
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	43 781	81 617
Итого чистая ссудная задолженность:	559 630	746 333

Кредиты по ставкам ниже рыночных в течении 2020 года не предоставлялись.

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов за 1-ый квартал 2020 год.

	Кредиты и депозиты в других банках	Расчёты с фондовыми биржами	Обеспечительные взносы	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	ИТОГО
Резерв под обесценение кредитов на 01 января 2020 г.:	40 549	0	35	34 728	6 304	81 616
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов в течение 1 квартала 2020 г.	(144 516)	0	(217)	(2 735)	(2 827)	(150 295)
Корректировки резервов на возможные потери в течение 1 квартала 2020 г.	114 390	3	182	(4 046)	1 931	112 460
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 апреля 2020 г.:	10 423	3	0	27 947	5 408	43 781

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности Банка по отраслям экономики.

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

№ п/п	Наименование	на 01.04.2020		на 01.01.2020	
		Сумма	%	Сумма	%
1.	Операции с недвижимым имуществом	88 684	25.38	81 590	10.61
2.	Финансы и МБК	201 097	57.56	622 000	80.92
3.	Физические лица	59 588	17.06	64 667	8.41
4.	Прочие	0	0.00	434	0.06
	Итого кредитов и депозитов	349 369	100.00	768 691	100

Далее представлена информация о кредитах по видам обеспечения по состоянию на 01 апреля 2020:

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	ИТОГО
Необеспеченные кредиты	201 097	19 783	51	220 931
Кредиты обеспеченные:				
- объектами недвижимости	0	68 901	59 537	128 438
- прочими активами	0	0	0	0
Итого кредитов и дебиторской задолженности	201 097	88 684	59 588	349 369

Далее представлена информация о кредитах по видам обеспечения по состоянию на 01 января 2020:

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	ИТОГО
Необеспеченные кредиты	622 033	21 744	30	643 807
Кредиты обеспеченные:				
- объектами недвижимости	0	65 476	65 923	131 399
- прочими активами	0	0	0	0
Итого кредитов и дебиторской задолженности	622 033	87 220	65 953	775 206

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.

Кредитный портфель МБО «ОРГБАНК» (ООО) в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 01.04.2020

Срок до погашения	Сумма задолженности на 01.04.2020	Сумма задолженности на 01.01.2020
До 30 дней	444 762	634 256
От 31 до 90 дней	0	4 267
От 91 до 180 дней	0	0

От 181 до 1 года	0	0
От 1 года до 3-х лет	41 781	23 012
Свыше 3-х лет	51 604	68 054
Не погашенные в срок	21 483	16 744
Итого кредитный портфель	559 630	746 333

Кредитный портфель МБО «ОРГБАНК» (ООО) в разрезе географических зон (стран, групп стран, субъектов) по состоянию на 01.04.2020.

Срок до погашения	Сумма задолженности на 01.04.2020	Сумма задолженности на 01.01.2020
Москва	554 266	740 912
Московская область	5 364	5 421

3.4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Еврооблигации	484 691	749 754
Корпоративные ценные бумаги	0	0
Итого долговых ценных бумаг	484 691	749 754
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировок	–	-
Итого долевыми ценными бумаг	–	-
Резерв под обесценение долевыми ценными бумаг	–	-
Итого финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.	484 691	749 854

Еврооблигации Alrosa Finance Societe Anonyme XS0555493203 (доллары США) на сумму 41 035 тыс. руб. с погашением 03.11.2020 г. (500 шт.), со ставкой купона 7,75% годовых, по данным информационного сайта www.cbonds.ru страна эмитента – Люксембург, фактический эмитент – ПАО «АЛРОСА».

Еврооблигации MMC Finance DAC XS0982861287 (доллары США) на сумму 240 985 тыс. руб. с погашением 28.10.2020 г. (3 000 шт.), со ставкой купона 5.55% годовых, по данным информационного сайта www.cbonds.ru страна эмитента – Ирландия, фактический эмитент – ПАО «ГМК «Норильский никель».

Еврооблигации Lukoil International Finance B.V. XS0554659671 (доллары США) на сумму 162 332 тыс. руб. с погашением 09.11.2020 г. (2 000 шт.), со ставкой купона 6.125% годовых, по данным информационного сайта www.cbonds.ru страна эмитента – Нидерланды, фактический эмитент – ПАО «ЛУКОЙЛ».

Еврооблигации Novatek Finance DAC XS0588433267 (доллары США) на сумму 40 339 тыс. руб. с погашением 03.02.2021 г. (500 шт.), со ставкой купона 6.604% годовых, по данным информационного сайта www.cbonds.ru страна эмитента – Ирландия, фактический эмитент – ПАО «Новатэк».

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

Далее приводится анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 01.04.2020г.:

	Еврооблигации	Корпоративные облигации	Акции	Итого
Имеющиеся в наличии для продажи	484 691	—	—	484 691
- еврооблигации	484 691	—	—	484 691
- крупных российских корпораций	—	—	—	0
- субъекты среднего предпринимательства	—	0	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	484 691	—	—	484 691
Альтернативное раскрытие (по данным ведущих рейтинговых агентств S&P, Moody's, Fitch)				
- с рейтингом от BBB+, Baa1 до BB-, Baa3* (присвоенным, как минимум двумя агентствами)	484 691	—	—	484 691
- с рейтингом от BB+, Ba1 до BB-, Ba3* или с рейтингом, присвоенным только одним агентством	—	—	—	—
Итого финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	484 691	0	0	484 691

Далее приводится анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 01.01.2020г.:

	Еврооблигации	Корпоративные облигации	Акции	Итого
Имеющиеся в наличии для продажи	749 754	—	—	749 754
- еврооблигации	749 754	—	—	749 754
- крупных российских корпораций	—	—	—	-
- субъекты среднего предпринимательства	—	-	-	-
Итого финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	749 754	—	—	749 754
Альтернативное раскрытие (по данным ведущих рейтинговых агентств S&P, Moody's, Fitch)				
- с рейтингом от BBB+, Baa1 до BB-, Baa3* (присвоенным, как минимум двумя агентствами)	749 754	—	—	749 754
- с рейтингом от BB+, Ba1 до BB-, Ba3* или с рейтингом, присвоенным	—	—	—	—

ТОЛЬКО ОДНИМ АГЕНТСТВОМ				
Итого финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	749 754	-	-	749 754

Структура портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 01.04.2020г.

Краткое Наименование ценной бумаги	ISIN	Валюта номинала	Сектор эмитента/ Фактический эмитент	Страна эмитента/ Фактический эмитент	Дата погаш. номин. стоимости	Кол-во штук	Сумма ожида. НКД, в %	Коэффициент ликвидности	Справедливая стоимость, тыс. руб.
ALROSA Finance S.A.	XS0555493203	840	BON7, Прочие нерезиденты / ПАО «АЛРОСА»	Люксембург / Россия, Республика Саха (Якутия)	03.11.2020	500	7.750	1.00	41 035
Lukoil International Finance B.V.	XS0554659671	840	BON7, Прочие нерезиденты / ПАО «ЛУКОЙЛ»	Нидерланды / Россия (Москва)	09.11.2020	2000	6.125	1.00	162 332
MMC Finance DAC	XS0982861287	840	BON7, Прочие нерезиденты / ПАО ГМК «Норильский никель»	Ирландия / Россия (Красноярский край)	28.10.2020	3000	5.550	1.00	240 985
Novatek Finance DAC	XS0588433267	840	BON7, Прочие нерезиденты / ПАО «Новатек»	Ирландия / Россия (Тюменская область)	03.02.2021	500	6.604	1.00	40 339
Итого:									484 691

По состоянию на 01.04.2020г. долговых рублевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в портфеле Банка нет.

Структура портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по видам экономической деятельности.

Код ОКВЭД	Наименование вида деятельности	Балансовая стоимость вложений в ценные бумаги, тыс. руб.
24.45	Производство прочих цветных металлов	240 985
71.12.3	Работы геолого-разведочные, геофизические и геохимические в области изучения недр и воспроизводства минерально-сырьевой базы Производство прочих цветных металлов	162 332
08.99.32	Добыча алмазов	41 035

46.71	Торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами	40 339
-------	---	--------

Структура портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по географическим зонам:

Код ОКATO	Наименование территории	Балансовая стоимость вложений в ценные бумаги, тыс. руб.
45000	Москва	162 332
04000	Красноярский край	240 985
98000	Республика Саха (Якутия)	41 035
71000	Тюменская область	40 339

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

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

Дивиденды по данной ценной бумаге в отчетном периоде не выплачивались.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В отчетном периоде резерв по обесцененным финансовым активам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход не создавался, оценочный резерв составил 3624 тыс.руб.

3.5. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Субфедеральные облигации Правительства г.Москвы	—	—
Субфедеральные облигации Комитета финансов Санкт-Петербурга	—	—
Корпоративные облигации	—	—
Еврооблигации	358 023	284 468
Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва	358 023	284 468
Резерв под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	—	—
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	358 023	284 468

Еврооблигации VTB Capital S.A. XS0548633659 (доллары США) на сумму 121 118 тыс. руб. с погашением 13.10.2020 г. (1 500 шт.), со ставкой купона 6.551% годовых, по данным информационного сайта www.cbonds.ru страна эмитента – Люксембург, фактический эмитент – Банк ВТБ (публичное акционерное общество).

Еврооблигации SB Capital S.A. XS0638572973 (доллары США) на сумму 120 686 тыс. руб. с погашением 16.06.2021 г. (1 500 шт.), со ставкой купона 5.717% годовых, по данным информационного сайта www.cbonds.ru страна эмитента – Люксембург, фактический эмитент – Публичное акционерное общество «Сбербанк России».

Еврооблигации Rosneft International Finance Limited XS 0861981180 (доллары США) на сумму 116 219 тыс. руб. с погашением 06.03.2022 г. (1 500 шт.), со ставкой купона 4.199% годовых, по данным информационного сайта www.cbonds.ru страна эмитента – Ирландия, фактический эмитент – Публичное акционерное общество «Нефтяная компания «Роснефть».

Корпоративных рублевых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости на отчетную дату в портфеле Банка нет.

Далее приводится анализ финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в портфеле Банка по состоянию на 01.04.2020 г.:

	Еврооблигации	Корпоративные облигации	Акции	Итого
Финансовые активы, удерживаемые по амортизированной стоимости:				
- еврооблигации	358 023	—	—	358 023
- крупных российских корпораций	—	—	—	0
- субъекты среднего предпринимательства	—	—	—	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	358 023	0	0	358 023

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

Структура портфеля ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 01.04.2020г.

Наименование ценной бумаги, ISIN	SB CAPITAL S.A. 5.717 06/16/21, XS0638572973	VTB CAPITAL S.A. 6.551 10/13/20, XS0548633659	Rosneft International Finance Limited 4.199 06/03/22, XS086198118 0
Объем вложений, тыс. руб.	120 686	121 118	116 219
Валюта номинала	USD	USD	USD
Сроки обращения			
Дата начала размещения выпуска	16.06.2011	13.10.2010	06.12.2012
Дата погашения	16.06.2021	13.10.2020	06.03.2022
Величина купонного дохода, % годовых	5.717	6.551	4.199
SPV, Страна по местонахождению, Код страны эмитента по ОКСМ	SB CAPITAL S.A., Люксембург, 442	VTB CAPITAL S.A., Люксембург, 442	Rosneft International Finance Limited, Ирландия, 372

Фактический эмитент, Регион, Код региона по ОКATO	ПАО Сбербанк, Москва	ПАО «Банк ВТБ», Санкт-Петербург	ПАО «Нефтяная компания «Роснефть», Москва
Основной вид деятельности фактического эмитента (по ОКВЭД)	64.19 Денежное посредничество прочее	64.19 Денежное посредничество прочее	06.10.1 Добыча сырой нефти
Кредитное качество (категория качества согласно Положению Банка России №611-П)	I	I	I
Процент резервирования	0%	0%	0%
Движение фактически сформированного резерва, тыс. руб.	0	0	0
Объемы и сроки задержек платежа	0	0	0

По состоянию на 01.04.2020г. долговых рублевых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости в портфеле Банка нет.

В отчетном периоде резерв по обесцененным финансовым активам не создавался, оценочный резерв составил 2 705 тыс.руб.

Финансовые активы, переданные без прекращения признания по состоянию на 01.04.2020г. в балансе банка отсутствуют.

Структура портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения по состоянию на 01.01.2020г.

Наименование ценной бумаги, ISIN	SB CAPITAL S.A. 5.717 06/16/21, XS0638572973	VTB CAPITAL S.A. 6.551 10/13/20, XS0548633659	Rosneft International Finance Limited 4.199 06/03/22, XS0861981180
Объем вложений, тыс. руб.	95 293	95 635	93 540
Валюта номинала	USD	USD	USD
Сроки обращения			
Дата начала размещения выпуска	16.06.2011	13.10.2010	06.12.2012
Дата погашения	16.06.2021	13.10.2020	06.03.2022
Величина купонного дохода, % годовых	5.717	6.551	4.199
SPV, Страна по местонахождению, Код страны эмитента по ОКСМ	SB CAPITAL S.A., Люксембург, 442	VTB CAPITAL S.A., Люксембург, 442	Rosneft International Finance Limited, Ирландия, 372
Фактический эмитент, Регион, Код региона по ОКATO	ПАО Сбербанк, Москва	ПАО «Банк ВТБ», Санкт-Петербург	ПАО «Нефтяная компания «Роснефть», Москва
Основной вид деятельности фактического эмитента (по ОКВЭД)	64.19 Денежное посредничество прочее	64.19 Денежное посредничество прочее	06.10.1 Добыча сырой нефти
Кредитное качество (категория качества согласно Положению Банка России №611-П)	I	I	I
Процент резервирования	0%	0%	0%
Движение фактически сформированного резерва, тыс. руб.	0	0	0
Объемы и сроки задержек платежа	0	0	0

По состоянию на 01.01.2020г. долговых рублевых ценных бумаг, удерживаемых до погашения в портфеле Банка нет.

Финансовые активы, переданные без прекращения признания по состоянию на 01.01.2020г. в балансе банка отсутствуют.

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

3.6. Основные средства и нематериальные активы.

Фактические затраты	Неотделимые улучшения в арендованные помещения	Офисное и компьютерное оборудование	Материальные запасы	Нематериальные активы	Недвижимость переданная в аренду	Арендные активы	Итого
Остаток на 1 января 2020	2889	18250	1	5671	1 031	0	27842
Амортизация	(1583)	(16774)	-	(1829)	(229)	0	(20415)
РЕЗЕРВЫ	-	-	-	-	(602)	0	(602)
ИТОГО	1306	1476	1	3842	200	0	6825
Поступления	-	0	632	0	-	40013	40645
Выбытие осн.средств	(1320)	(1565)	(632)	-	-	-	(3517)
Амортизация выбывш.осн.ср-в	1135	1468	-	-	-	-	2603
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-
Начисленная амортизация	(34)	(293)	-	(268)	(2)	(3688)	(4285)
Изменение резерва	-	-	-	-	2	-	2
Остаток на 1 апреля 2020	1569	16685	1	5671	1 031	40013	64970
Амортизация	(482)	(15599)	-	(2097)	(231)	(3688)	(22097)
РЕЗЕРВЫ	-	-	-	-	(600)	-	(600)
ИТОГО	1087	1086	1	3574	200	36325	42273

В бухгалтерском учете основных средств Банк руководствуется Положением ЦБ РФ от 22.12.2014г. «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» № 448-П и Учетной политикой Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Договоры финансовой аренды (лизинга) Банком не заключались.

Учет нематериальных активов осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 22.12.2014г. «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» № 448-П и Учетной политикой Банка.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

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

- есть ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (кредитная организация имеет контроль над объектом);

- объект может быть идентифицирован (возможно его выделение или отделение от других активов);

- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

- Банк не предполагает продажи объекта в течение 12 месяцев;

- объект не имеет материально-вещественной формы;

- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Для последующей оценки нематериальных активов банк выбирает модель учета:

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

Нематериальные активы, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления. За первый квартал 2020 г. банком не выявлены признаки убытков от обесценения нематериальных активов.

По состоянию на 01.04.2020 г. в балансе банка числится недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду. Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется аналогично учету основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

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

По состоянию на 01.04.2020 г.:

- первоначальная стоимость - 1031 тыс. руб.;
- накопленная амортизация – 231 тыс. руб.;
- резерв на возможные потери – 600 тыс. руб.

Доходы от предоставления в аренду объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражаются в ОПУ за 1 квартал 2020 г. по символу 28302 и составили 830 тыс.руб.

С 01 января 2020г. по договорам аренды свыше года, где банк является арендатором, в соответствии с требованиями ЦБ России Положения от 12 ноября 2018г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 16 "Аренда" такие договора банк учитывает как актив в форме права пользования. Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются банком с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. За 1 квартал 2020г. амортизация актива в форме права пользования составила 3688 тыс.руб.

3.7. Прочие активы.

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Приобретенные Банком инвестиционные и памятные монеты	7 775	9 149
Расчеты с поставщиками	2 498	3 927
Прочие активы	18 125	12390
Резерв	(10 226)	(10 678)
Итого прочих активов	18 172	14788

В состав прочих активов входят вложения в инвестиционные и памятные монеты Банка России. Доля этих вложений составляет 27,38 % от всей суммы прочих активов.

3.8. Средства других банков.

	на 01.01.2020	на 01.01.2020
Корреспондентские счета	0	0
Краткосрочные депозиты других банков	0	0
Прочие	0	6
Итого средств других банков	0	6

В 1-ом квартале 2020 году средства других банков по ставкам выше и ниже рыночных Банком не привлекались.

3.9. Средства клиентов.

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Текущие счета и депозиты до востребования:	363 792	672 348
-юридические лица	293 544	559 587
-индивидуальные предприниматели	35 452	70 277
-физические лица	34 796	42 484
Срочные депозиты:	1 473 279	1 699 351
-юридические лица	1 319 094	1 414 481
-физические лица	154 185	284 870
Обязательства по уплате процентов	14 081	16 681
Корректировка стоимости депозитов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(45)	(48)
Прочие	751	19 668
Итого средств клиентов	1 851 858	2 408 000

По состоянию на 01.04.2020 Банк не имеет счетов бюджетных организаций.

В течение 1-го квартала 2020 года привлечения срочных депозитов от юридических и физических лиц по ставкам выше рыночных не производилось.

На отчетную дату 01 апреля 2020 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила **1 851 858** тысяч рублей.

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

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

	на 01.04.2020		на 01.01.2020	
	Сумма	%	Сумма	%
Операции с недвижимым имуществом	1 469 962	79,38	1 867 218	77,54
Торговля	59 847	3,23	69 438	2,88
Строительство	11 048	0,60	20 528	0,85
Промышленность	12 162	0,66	9 268	0,39
Физические лица	188 981	10,20	327 354	13,60
Обязательства по уплате процентов	95 822	5,17	97 561	4,05
Прочие	14 081	0,76	16 681	0,69
Итого средств клиентов	1 851 903	100%	2 408 048	100%

3.10. Выпущенные долговые ценные бумаги.

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Депозитные сертификаты	34	34
Векселя	-	-
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	34	34

На отчетную дату 01 апреля 2020 года стоимость выпущенных депозитных сертификатов составила **34** тыс. рублей. Сумма начисленных процентов по депозитным сертификатам составила 0 рублей. В составе выпущенных Банком долговых ценных бумаг конвертируемые ценные бумаги, отсутствуют.

3.11. Отложенные налоговые обязательства

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Отложенные налоговые обязательства	47 118	47 118

3.12. Прочие обязательства.

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Кредиторская задолженность по прочим налогам	1 523	1 606
Суммы поступившие на кор.счет до выяснения	0	0
Задолженность по расчетам с персоналом	6 247	5 802
Прочая кредиторская задолженность	39 064	2 018
Итого прочих обязательств	46 834	9 426

В общей доле прочих обязательств наибольший процент приходится на обязательства по расчетам с персоналом, а так же незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств. Обязательства по расчетам с персоналом составляют 13,35%.

3.13. Уставный капитал, доли участников Банка.

На 01 апреля 2020 г. Уставный капитал Банка зарегистрирован в сумме 12600 тыс. руб. и сформирован долями участников. Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Уставный капитал, полностью оплачен.

	Участники	Доля, тыс. руб.	Доля, %	Доля, тыс. руб.	Доля, %
		на 01.04.2020		на 01.01.2020	
1	ООО «Финансовый институт»	5 070	40,2	5 070	40,2
2	ООО «Международный финансовый центр»	5 070	40,2	5 070	40,2
3	ООО «Финансовый и экономический мир»	2 035	16,2	2 035	16,2
4	Физические лица	400	3,2	400	3,2
5	ООО «Центр Взаимных инвестиций»	25	0,2	25	0,2
	ИТОГО	12 600	100	12 600	100

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

4.1 Процентные доходы.

	на 01.04.2020	на 01.04.2019	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
По предоставленным кредитам	4273	10711	-6438	-60.11%
в т.ч. по ссудам, оцениваемым по амортизированной стоимости	4273	10711		
по предоставленным кредитам физическим лицам	1676	2741	-1065	-38.85%
По размещенным средствам:	30204	37427	-7223	-19.30%
-в том числе процентные доходы по размещенным средствам, оцениваемые по амортизированной стоимости	8301	10767		
По размещенным средствам в кредитных	5350	7006	-1656	-23.64%

организациях и в Банке России				
Полученные штрафы и прочие доходы	8	0	8	0.00%
По вложениям в долговые обязательства, в том числе:	24846	30421	-5575	-18.33%
-оцениваемые через прочий совокупный доход	4492	9816	-5324	-54.24%
- оцениваемые по амортизированной стоимости	2943	3761	-818	-21.75%
По учтенным векселям кредитных организаций	0	0	0	0.00%
Итого	34477	48138	-13661	-28,38%

4.2 Процентные расходы.

	на 01.04.2020	на 01.04.2019	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
По счетам и депозитам юридических лиц	13932	17001	-3069	-18.05%
По средствам привлеченным от Банка России	0	0	0	
По средствам привлеченным от кредитных организаций	10	823	-813	-98.78%
По счетам и депозитам физических лиц	2545	4395	-1850	-42.09%
По выпущенным векселям	0	0	0	
Итого	16487	22219	-5732	-25.80%

4.3 Информация об убытках и суммах восстановления по каждому виду активов.

	за 1-ый квартал 2020		за 1-ый квартал 2019	
	Сумма убытка от создания резервов на возможные потери/оценочных резервов	Сумма дохода от восстановления резервов на возможные потери/оценочных резервов	Сумма убытка от создания резервов на возможные потери	Сумма дохода от восстановления резервов на возможные потери
Ссудная и приравненная к ней задолженность, средства, размещенные на корреспондентских счетах, а также начисленные процентные доходы, в том числе:	4600556	4639261	613679	666663
начисленные процентные доходы	3843	5453	7620	4228
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	709	2609	11135	789
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	549	16	3219	267
Прочие	835	1231	2190	1170
ИТОГО	4602649	4643117	630223	668889

1 января 2019 г. – дата первого применения МСФО (IFRS) 9. В соответствии с переходными положениями п. 7.2.15 МСФО (IFRS) 9 МБО «ОРГБАНК» (ООО) не обязан пересчитывать сравнительную информацию за прошлые периоды. Также, согласно п. 7.2.16 МСФО (IFRS) 9 Банк не применяет требования данного стандарта к промежуточным периодам, которые предшествуют

дате первоначального применения. Соответственно, данные строк 4, 16 и 17 отчетной формы 0409807 за соответствующий период прошлого года рассчитаны без учета требований МСФО (IFRS) 9 и несопоставимы с данными за аналогичный период прошлого года.

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

	на 01.04.2020	на 01.04.2019	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-16491	5927	-22 418	-378.24%
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	31511	-1175	32 686	-2781.79%

4.5 Комиссионные доходы.

	на 01.04.2020	на 01.04.2019	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
От открытия и ведения банковских счетов	526	473	53	11.21%
От расчетного и кассового обслуживания	3160	3124	36	1.15%
От осуществления переводов денежных средств	1230	4047	-2 817	-69.61%
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	744	1066	-322	-30.21%
От других операций	609	487	122	25.05%
Итого	6269	9197	-2 928	-31.84%

4.6 Комиссионные расходы.

	на 01.04.2020	на 01.04.2019	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
За проведение операций с валютными ценностями	0	66	-66	-100.00%
За услуги по переводам денежных средств	1524	3281	-1 757	-53.55%
За расчетное и кассовое обслуживание	556	290	266	91.72%
Другие расходы	665	504	161	31.94%
Итого	2745	4141	-1 396	-33.71%

4.7 Операционные расходы.

	на 01.04.2020	на 01.04.2019	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Амортизация	8572	604	7 968	1319.21%
Содержание имущества	152	83	69	83.13%
Организационные и управленческие расходы	17164	13197	3 967	30.06%
Расходы на содержание персонала	56386	28132	28 254	100.43%
Другие расходы	-39 577	365	-39 942	-10943.01%

Итого	42 697	42 381	316	0.75%
--------------	--------	--------	-----	-------

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах, за 1 квартал 2020 г. и за 1 квартал 2019 г. представлен следующим образом:

	1 кв. 2020 г.	Доля в % к операционным расходам за 1 кв.2020 года	1 кв. 2019г.	Доля в % к операционным расходам за 1 кв.2019года	Прирос(+) Снижение (-)
Вознаграждения сотрудникам	22583	52,89	21911	51,70	+1,19
Налоги и отчисления по вознаграждениям сотрудникам.	5568	13,04	6182	14,59	-1,55

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

4.8 Налоги.

Информация об основных компонентах расхода по налогам:

	на 01.04.2020	на 01.04.2019	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	%
Налог на прибыль, в т.ч.	0	0	0	0
Налог на прибыль	0	0	0	0
Налог на доходы по ценным бумагам	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
Прочие налоги, в т.ч.	718	1505	-787	-52.29%
<i>НДС</i>	<i>653</i>	<i>1463</i>	-810	-55.37%
<i>Налог на имущество</i>	<i>64</i>	<i>0</i>	64	100%
<i>Гос. пошлина</i>	<i>1</i>	<i>42</i>	-41	-97.62%
Итого	718	1505	-787	-52.29%

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

	На 01.04.2020	На 01.04.19
Прибыль до налогообложения	36848	39953
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по действующей ставке по налогу на прибыль	7370	7991
Поправки на необлагаемые доходы и расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	7370	7991
Расходы по налогу на прибыль	0	0

Разница между расходами по налогу на прибыль и результатом умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога возникает в связи с поправкой на доходы и расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с системой налогового учета.

Доходами, не принимаемые к налогообложению, являются доходы от восстановления (уменьшения) РВП по процентам по предоставленным кредитам, доходы от восстановления (уменьшения) сумм РВП по прочим актива, доходы от восстановления (уменьшения) РВП по НВНОД, доходы от переоценки ценных бумаг по справедливой стоимости, переоценки ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте.

Расходами, не принимаемые к налогообложению, являются расходы по формированию РВП по процентам по предоставленным кредитам, расходы по формированию сумм РВП по прочим актива, расходы по формированию РВП по НВНОД, расходы от переоценки ценных бумаг по справедливой стоимости, переоценки ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте.

Не принимаются к налогообложению корректировки переоценки стоимости активов (обязательств) и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отложенные части вознаграждений в оценочные обязательства по ежегодному отпуску сотрудника, а также доходы и расходы, не признаваемые в налоговом учете в целях исчисления налога на прибыль согласно ст.251,270 НК РФ.

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

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

Для оценки достаточности капитала применяется стандартизированный подход, применение которого определено Инструкцией от 29.11.2019 г. №199-И "Об обязательных нормативах банков". Достаточность капитала поддерживается путем установления приемлемого уровня риска и количественных лимитов для основных видов деятельности и банковских продуктов и определяется объем этих видов деятельности.

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

На 01 апреля 2020 года величина собственных средств Банка, рассчитанная по методологии, установленной Банком России составляет **1146897** тысяч рублей (на 01 января 2020 года: **883546** тысяч рублей).

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

Нормативы достаточности капитала	Нормативное значение %	на 01.04.2020 %	на 01.01.2020 %
H1.0	8.0	51.13	32.46
H1.1	4.5	13.38	10.85
H1.2	6.0	13.38	10.85

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

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Базовый капитал	304183	295 444
Основной капитал	304183	295 444
Дополнительный капитал	842714	588 102
Сумма показателей, уменьшающих сумму	3575	3844

источников базового, добавочного и дополнительного капиталов		
Собственные средства (Капитал)	1146897	883 546

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

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

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

Денежных средств и их эквивалентов недоступных для использования по состоянию на 01.04.2020 у Банка нет. Инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, а также неиспользованных кредитных средств в Банке 01.04.2020 нет.

За 1-ый квартал 2020 года отток денежных средств и их эквивалентов составил 73440 тыс.руб.

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

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

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

Согласно Указания Банка России 4927-У от 08.10.2018 г. при составлении отчета о движении денежных средств из строки 5.2 «Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода» были исключены активы, по которым существует риск потерь в сумме 4273 тыс.руб. за вычетом резерва 2156 тыс.руб. и перенесены в строку 1.2.4 «Чистый прирост (снижение) по прочим активам».

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

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

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

В целях управления рисками и капиталом, в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», основанном на принципах корпоративного управления Базельского комитета по банковскому надзору, в МБО «ОРГБАНК» (ООО) в 2017 году внедрены внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК)), 6 марта 2018 г. Советом Директоров утверждена Стратегия управления рисками и капиталом МБО «ОРГБАНК» (ООО) на 2018-2020г.г. Документ содержит цели, политику и процедуры, используемые в целях управления риском и методы оценки риска.

Приоритетными направлениями деятельности Банка, определенными Стратегией развития МБО «ОРГБАНК» (ООО) на 2020 год, являются качественное расчетно-кассовое и кредитное обслуживание корпоративных клиентов и частных лиц, учитывающее присущие им особенности и

потребности, работа на рынке ценных бумаг, межбанковские операции. Бизнес-направления Банка определяют профили рисков, сопутствующие видам деятельности.

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

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

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

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

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

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

В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет:

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

На основе проведенной идентификации определяется склонность к риску (риск-аппетит) – предельный размер риска, который Банк готов принять для достижения бизнес-целей. Склонность к риску определяется набором количественных и/или качественных показателей, а также их предельными значениями на определенном временном горизонте - на один год.

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

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

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

В рамках Стратегии управления рисками и капиталом МБО «ОРГБАНК» (ООО) Советом Директоров Банка утверждены значения показателей для контроля за уровнем присутствия рисков в деятельности Банка на период 2019 г., в т.ч. целевая (ожидаемая) структура рисков, перечень значимых рисков Банка, целевой уровень достаточности совокупного капитала с учетом обеспечения буфера капитала, целевые (плановые) уровни и требования к капиталу значимых рисков, целевые (плановые) уровни значимых рисков и лимиты по направлениям деятельности и подразделениям Банка, осуществляющим операции и сделки, связанные с принятием рисков, по значимым рискам, в отношении которых определяются требования к капиталу и резерв капитала для нефинансовых рисков, не оцениваемых количественно.

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

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

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

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

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

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

Значимый риск	Методы оценки риска
Кредитный риск	- риск возникновения убытков (потерь) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Основным источником возникновения кредитного риска у МБО «ОРГБАНК» (ООО) выступают операции кредитования нефинансовых предприятий, кредитных организаций и физических лиц, а также вложения в долговые обязательства контрагентов и кредитование кредитных организаций. Для целей расчета требований к капиталу для покрытия кредитного риска используется стандартизированный подход по оценке уровня кредитного риска, определенный в Инструкции Банка России № 199-И.

Рыночный риск	<p>- риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночному риску подвержены: финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее - <i>ССПД</i>); финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее - <i>ССПУ</i>) – «ТОРГОВЫЙ ПОРТФЕЛЬ» Банка (далее –торговый портфель).</p> <p>С учетом структуры торгового портфеля ценных бумаг Банка и специфики применяемых рыночных инструментов Банка, величина рыночного риска складывается из величины процентного риска (состоящего, в свою очередь, из специального процентного риска и общего процентного риска) и величины валютного риска (открытая валютная позиция). Оценка рыночного риска и определение структуры торгового портфеля производится с применением стандартизированного подхода, установленного «Положением о порядке расчета в МБО «ОРГБАНК» (ООО) величины рыночного риска» и разработанного в соответствии с Положением Банка России N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Для целей расчета требований к капиталу для покрытия рыночного риска используется стандартизированный подход, определенный в Инструкции Банка России № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».</p>
Операционный риск	<p>- риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.</p> <p>Для целей расчета требований к капиталу для покрытия операционного риска применяется порядок расчета операционного риска, установленный Положением Банка России от 03.09.2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».</p> <p>В соответствии с данным положением размер требований к капиталу определяется исходя из среднего объема ежегодных процентных и непроцентных доходов от основной деятельности кредитной организации за предшествующие 3 года.</p> <p>На покрытие риска случайных событий реализовавшегося операционного риска выделяется буфер капитала.</p>
Риск ликвидности	<p>– риск потерь в результате неспособности Банка отвечать по принятым на себя обязательствам за счет имеющихся в его распоряжении средств вследствие несбалансированности сроков и объемов будущих входящих и исходящих денежных потоков.</p> <p>Требования к капиталу для покрытия риска ликвидности рассчитываются как сумма приведенной стоимости возможных затрат на поддержание ликвидности и приведенной стоимости недополученной прибыли при избыточной ликвидности, определяемые методом анализа разрывов ликвидности - гэп-анализ, который показывает разрывы между требованиями и обязательствами сопоставимой срочности (с использованием данных отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»).</p> <p>Инструменты контроля за риском ликвидности включают:</p> <ul style="list-style-type: none"> - систему лимитов управления ежедневной ликвидностью, нормативов в рамках значений, установленных Инструкцией Банка России № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности

	<p>капитала банков с универсальной лицензией»;</p> <p>- систему показателей избытка/дефицита ликвидности.</p>
Процентный риск	<p>Процентный риск банковского портфеля – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Процентный риск учитывается в рамках процедур управления кредитным и рыночным риском в отношении операций (сделок), чувствительных к изменению процентных ставок. Потребность в капитале для покрытия процентного риска учитывается путем выделения буфера капитала при установлении планового (предельного) уровня достаточности капитала. В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России № 4927-У.</p>
Риск концентрации	<p>Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность. Риск концентрации регулируется в составе кредитного риска, рыночного риска и риска ликвидности в части операций, содержащих значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов, виду инструментов и контролируется соблюдением установленных лимитов.</p> <p>Потребность в капитале для покрытия риска концентрации учитывается путем выделения буфера капитала при установлении планового (предельного) уровня достаточности капитала. В целях выявления и измерения риска концентрации Банк использует систему показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков, направлений деятельности, подразделений Банка, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и связанных с Банком (групп связанных с Банком лиц), секторов экономики и географических зон. Показателями для оценки и измерения риска (лимиты) концентрации являются также нормативы по Инструкции Банка России № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»:</p> <ul style="list-style-type: none"> - отношение суммарного объема требований Банка к крупнейшим контрагентам (группам связанных контрагентов) к собственным средствам (капиталу) Банка (нормативы Н7, Н6); - концентрация кредитного риска в отношении связанных с банком лиц (группы связанных с банком лиц Н25);

	- отношение объема кредитных требований Банка к контрагентам одного сектора экономики к общему объему аналогичных требований Банка.
Комплаенс-риск	Риски нефинансовые, с качественной системой оценки.
Правовой риск	Для целей расчета требований к капиталу по рискам, которые не оцениваются количественно (с качественной оценкой), используется показатель Резерв капитала. Резерв капитала формируется Банком в виде 10% от капитала.
Страновой риск	
Репутационный риск Стратегический	

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

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

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

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

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

Информация о размере риска, которому подвержен МБО «ОРГБАНК» (ООО), на 01.04.2020г. и на 01.01.2020г.

Таблица №7.1

Наименование показателя риска RWA	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска (RWA), тыс. руб.		Показатели концентрации риска на отчетную дату, %	
	данные на отчетную дату 01.04.2020 г.	данные на отчетную дату 01.01.2020 г.	данные на отчетную дату. 01.04.2020 г	данные на отчетную дату. 01.01.2020 г
Кредитный риск	581 417	489 082	23,8%	17,5%
Рыночный риск	1 504 730	1 878 864	61,7%	69,5%
Операционный риск	354 163	354 163	14,5%	13 %
Итого	2 440 310	2 722 109	100%	100%

В таблице представляется информация о размере требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка

России № 199-И и концентрации риска в динамике.

Сравнение степени подверженности МБО «ОРГБАНК» (ООО) риску, его концентрации на 01.04.2020 года с предыдущим отчетным периодом свидетельствует о стабильности показателя суммарных требований Банка, взвешенных по уровню риска, и об отсутствии требований по внесению изменений в систему управления рисками.

Сравнение требований, взвешенных по уровню риска в конце отчетного периода относительно начала отчетного периода показало:

Увеличение показателя кредитного риска на 01.04.2020 г связано с ростом стоимости инвестиционного портфеля ценных бумаг валютных еврооблигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, по причине роста курса валют.

Снижение показателя рыночного риска связано с продажей в отчетном периоде части еврооблигаций торгового портфеля Банка, а именно долговых ценных бумаг, эмитированных: **RZD Capital PLC, VTB Capital S.A., STEEL CAPITAL S.A. и ALROSA Finance S.A.**

Информация о степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями

С учетом характера и масштабов деятельности Банка, процедуры управления риском концентрации реализуются в рамках процедур управления кредитным, рыночным риском, и риском ликвидности, прочими существенными для Банка рисками.

Риск концентрации регулируется распределением капитала по направлениям деятельности через систему лимитов по видам значимых для Банка рисков, направлениям и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков. На постоянной основе осуществляется контроль концентрации объема каждого значимого риска в агрегированном объеме риска, приближение к установленным сигнальным значениям.

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

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

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

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

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

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

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

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

Показателями для оценки и измерения риска (лимиты) концентрации в зависимости от формы риска концентрации, с использованием ограничений, установленных Банком России, являются:

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

- концентрация кредитного риска в отношении связанных с банком лиц (группы связанных с банком лиц (норматив Н25);

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

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

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

Показатели риска концентрации на отчетную дату.

Значения обязательных нормативов Банка на 01 апреля 2020 года.

Таблица №7.2

Краткое наименование норматива	Фактическое значение, %	Установленное контрольное значение, %
H6 Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	20.54%	25%
H7 Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	113,78%	800%
H25 Максимальный размер риска на связанное с банком лицо или группу лиц	1.36%	20%

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

Информация о концентрации активов Банка на 01.04.2020 г. по видам экономической деятельности, по географическим зонам и по финансовым инструментам.

В Таблице представлена информация о концентрации активов Банка на 01.04.2020 г. по видам экономической деятельности, по географическим зонам и по финансовым инструментам.

Таблица №7.3

Номер строки	Наименование показателя			Объем требований (обязательств), тыс. руб.										
				Всего	средства в кредитных организациях	ссудная задолженность	из них по видам:							обязательства кредитного характера
							Всего	вложения в ценные бумаги						
								в том числе:						
								оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		оцениваемые по амортизированной стоимости		
								торговый портфель	не относящиеся к торговому портфелю	торговый портфель	не относящиеся к торговому портфелю			
1	2			3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
Подраздел 1.1. Данные о риске концентрации по видам экономической деятельности														
1.1.1	64.19		Денежное посредничество прочее	820568	28378	355042	437148	193668				243480		
1.1.2	24.45		Производство прочих цветных металлов	240985			240985			240985				
1.1.3	64.99		Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	233029			233029	233029						
1.1	49.50		Транспортирование	224491			224491	224491						

4	1		по трубопроводам нефти и нефтепродуктов										
1.1.5	06.10.1		Добыча сырой нефти	172355			172355	55263				117092	
1.1.6	71.12.3		Работы геолого-разведочные, геофизические и геохимические в области изучения недр и воспроизводства минерально-сырьевой базы	162332			162332			162332			
1.1.7	46.71		Торговля оптовой твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами	91105			91105	50766		40339			
1.1.8	68.20		Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом	90891		90891							
1.1.9	47.11		Торговля розничная преимущественно пищевыми продуктами, включая напитки, и табачными изделиями в неспециализированных магазинах	86496			86496	86496					
1.1.10	61.20		Деятельность в области связи на базе беспроводных технологий	46349			46349	46349					
1.1.11	08.99.32		Добыча алмазов	41036			41036			41036			
1.1.12	00		Прочие активы	35726									
Подраздел 1.2. Данные о риске концентрации по географическим зонам													
1.2.1		45000	Москва	1590597	21987	501216	1067206	666272		162332		238602	188
1.2.2		40000	Санкт-Петербург	345760			345760	223790		0		121970	
1.2.3		04000	Красноярский край	240985			240985			240985			
1.2.4		98000	Республика Саха (Якутия)	41036			41036			41036			
1.2.5		71000	Тюменская область	40339			40339			40339			
1.2.6		46000	Московская область	5463		5451							12
1.2.7	040		Австрийская Республика	4474	4474								
1.2.8		50000	Новосибирская область	1917	1917								
1.2.9	00		Прочие активы	43722									
Подраздел 1.3. Данные о риске концентрации по видам инструментов													
1.3.1	BON7		Облигации прочих нерезидентов	845264			845264	0		484692		360572	
1.3.2	BON4		Облигации прочих резидентов	696394			696394	696394					
1.3.3	BON3		Облигации кредитных организаций - резидентов	193668			193668	193668					

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

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

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

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

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

- удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, т.е. платежей, представляющих собой погашение основной суммы долга и выплату процентов на непогашенную часть основной суммы долга;
- возмещение стоимости и получение дохода от финансового актива за счет его продажи.

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

Банк классифицирует финансовые активы в одну из трех категорий:

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

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

Группа финансовых активов	Характеристика актива	Бизнес модель	Классификационная категория	Применимость настоящей методики для оценки обесценения по финансовым активам группы
Остатки на корреспондентских счетах в других банках	-	-	Амортизированная стоимость	Применимо в части, не классифицированной в состав денежных средств и их эквивалентов
Кредиты и депозиты в других банках	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков	Амортизированная стоимость	Применимо
Кредиты прочим клиентам	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков	Амортизированная стоимость	Применимо
Векселя учтенные	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков	Амортизированная стоимость	Применимо
Долговые ценные бумаги*	Договор предусматривает	Удержание финансовых	Амортизированная стоимость	Применимо

Группа финансовых активов	Характеристика актива	Бизнес модель	Классификационная категория	Применимость настоящей методики для оценки обесценения по финансовым активам группы
	денежные потоки в выплату основного долга и процентов	активов для получения предусмотренных договором денежных потоков		
Долговые ценные бумаги*	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Возмещение стоимости и получение дохода путем продажи	ССПУ	Не применимо
Долговые ценные бумаги*	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Обе бизнес-модели	ССПСД	Применимо. Оценочный резерв признается в составе прочего совокупного дохода и не уменьшает балансовую стоимость финансового актива в отчете о финансовом положении.
Долевые ценные бумаги*	Договор не предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов ¹	Возмещение стоимости и получение дохода путем продажи финансовых активов	ССПУ	Не применимо
Долевые ценные бумаги*	-	Не предназначенные для торговли	ССПСД	Не применимо
Производные финансовые активы	-	-	ССПУ	Не применимо
Договоры продажи активов с отсрочкой платежа	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков	Амортизированная стоимость	Применимо
Прочие финансовые активы	-	-	Амортизированная стоимость	Применимо

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

При приобретении не поименованных выше финансовых инструментов Правление Банка принимает решение о применяемой к ним бизнес-модели в момент первоначального признания финансового актива в бухгалтерском учете.

При принятии Банком бизнес-модели целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи активов могут быть в следующих случаях:

- продажи незначительные, даже в случае, если они регулярны;
- продажи нерегулярные, даже в случае, если они значительные;
- продажи при близком к погашению сроку;
- продажи в связи с увеличением кредитного риска.

При принятии данной бизнес-модели Банк должен учитывать частоту, стоимость и причины продаж.

При принятии Банком бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, получение договорных денежных потоков и продажа финансовых активов являются неотъемлемой частью данной модели. При принятии данной модели нет необходимости учитывать частоту, стоимость и причины продаж.

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

В период с 01.01.2020 по 01.04.2020 реклассификации бизнес-моделей Банком не осуществлялись.

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

В отношении группы финансовых активов «прочие финансовые активы» Банк применяет упрощенный подход оценки ожидаемых кредитных убытков.

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

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

Классификация финансовых активов по уровню кредитного риска.

1. Если на момент первоначального признания финансового актива Банк, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П и № 611-П, определяет категорию качества

финансового актива как 4 или 5 с размером расчетного 100%, то финансовый актив *считается приобретенным или созданным кредитно-обесцененным* (3 стадия кредитного риска).

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

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

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

- наличие договора цессии.

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

- максимальный срок текущей просрочки платежей по состоянию на отчетную дату по всем кредитам заемщика физического лица по основному долгу и/или процентам превышает 60 дней, но не превышает 90 дней;

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

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

- наличие пролонгации по договору.

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

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

В отчетном периоде Банк вносил несущественные изменения в Методику оценки обесценения финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Оценка величины ожидаемых кредитных убытков по финансовому активу

Банк рассчитывает оценочный резерв под убытки по формуле:

$$ECL = \sum_{i=1}^N PD(i) \times LGD(i) \times EAD(i)$$

где

ECL – ожидаемые кредитные убытки (оценочный резерв под убытки по финансовому активу);

N – срок от отчетной даты до конца интервала расчета в соответствии с таблицей 2 (измеряется в 12-месячных интервалах);

PD(i) – вероятность дефолта в течение i-ого 12-месячного интервала;

LGD(i) – доля потерь в случае дефолта если дефолт наступил в i-ый 12-месячный интервал;

EAD(i) – величина кредитных требований (валовая балансовая стоимость финансового актива)

Основными элементами расчета ожидаемых кредитных убытков являются:

PD - Вероятность дефолта. Применяемая Банком модель вероятности дефолта основывается на предположении, что срок от отчетной даты до даты наступления дефолта контрагента Банка по финансовому инструменту, обозначаемый T (в 12-месячных интервалах), - это случайная величина,

имеющая экспоненциальное распределение с параметром (интенсивностью) $\lambda > 0$. Таким образом, вероятность того, что по финансовому активу произойдет дефолт в течение t ($t \geq 0$) 12-месячных периодов рассчитывается по формуле:

$$PD(T < t) = 1 - e^{-\lambda t}, \quad (2)$$

а вероятность дефолта в течение i -ого 12-месячного интервала может быть вычислена как разность

$$PD(i) = PD(T \leq i) - PD(T < i - 1)$$

Банк оценивает параметр модели вероятности дефолта λ на каждую отчетную дату по следующей схеме: сначала оценивается вероятность дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты $PD(1)$, а затем, на основе оценки параметра $PD(1)$, - параметр интенсивности λ .

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

LGD - Доля потерь в случае наступления дефолта LGD(i)

Текущая (дисконтированная) стоимость ожидаемых кредитных убытков в случае дефолта в i -ом 12-месячном периоде рассчитывается по формуле:

$$LGD(i) = 1 - \frac{CFD(i)}{EAD(i)} \quad (3)$$

где CFD – текущая (дисконтированная) стоимость ожидаемых потоков в случае дефолта.

EAD – величина кредитных требований (валовая балансовая стоимость финансового актива)

Показатель **CFD** рассчитывается в предположении, что в случае дефолта, Банк:

- не получит денежного возмещения от контрагента ни в части суммы основного долга, ни в части суммы процентов за последний 12-месячный период, предшествовавший дефолту;
- в течение 12 месяцев после наступления дефолта будет обращено взыскание и реализовано обеспечение, за счет чего будут погашены (частично погашены) обязательства перед Банком, накопленные на момент обращения взыскания на предмет залога:

$$CFD(i) = \min \left[\text{стоимость обеспечения} \times \text{коэффициент скидки}; \right. \\ \left. \frac{\text{непогашенная часть основного долга} + \text{проценты на период 12 мес}}{(1 + \text{эффективная ставка})^{(2)}} \right]$$

При этом предполагается, что обеспечение будет реализовано со скидкой в связи с необходимостью скорой продажи.

Информация о подверженности финансовых активов кредитному риску

тыс. руб.

	По состоянию на 01.04.2020	По состоянию на 01.01.2020 г.	
Валовая балансовая стоимость (задолженность под риском в случае дефолта)	1 093 347	1 950 787	-43,95%
Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев (1 стадия)	18258	63 425	-71,21%
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными (2 стадия)	309	360	-14,17%
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными (3 стадия)	31 701	34 804	-8,92%
Итого ОКУ	50268	98 589	49,01%

Изменения в резервах по активам, отнесенным к 1 стадии кредитного риска, обусловлены снижением вложений в межбанковские кредиты и реализацией части портфеля ценных бумаг и как следствие снижением ОКУ. Снижение ОКУ по активам, отнесенным ко 2 и 3 стадии кредитного риска обусловлено плановыми погашениями судной задолженности.

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

Изменение оценочных резервов под убытки по классам финансовых инструментов

	Межбанковские кредиты	Кредиты физическим лицам и коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам (овердрафты по платежным картам)	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	Итого
По состоянию на 01.01.2020 г.						
Валовая балансовая стоимость (задолженность под риском в случае дефолта)	490 000	153 335	30	736 336	286 617	1 950 787
Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев (1 стадия)	49 686	6 065	1	5 523	2 150	63 425
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными (2 стадия)	0	360	0	0	0	360
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными (3 стадия)	0	34 804	0	0	0	34 804
Итого ОКУ	49 686	41 229	1	5 523	2 150	98 589
По состоянию на 01.04.2020 г.						
Валовая балансовая стоимость (задолженность под риском в	101 000	148 413	51	483 155	360 728	1 093 347

случае дефолта)						
Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	10423	1 504	2	3 624	2 705	18258
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	0	309	0	0	0	309
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	0	31 701	0	0	0	31 701
Итого ОКУ	10423	33514	2	3624	2705	50268

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

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

Финансовые инструменты, по которым Банком была произведена оценка ожидаемых кредитных убытков и которые находились в составе портфелей Банка, оценивались на индивидуальной основе и как портфель однородных ссуд овердрафты по платежным картам.

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

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

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

В отчетном периоде валовая балансовая стоимости финансовых инструментов Банка уменьшилась на сумму 857 440 тыс.руб. или на 43.95%, оценочный резерв под убытки уменьшился на сумму 48 321 тыс.руб. или на 49,01%.

Ключевые изменения валовой балансовой стоимости финансовых инструментов в отчетном периоде обусловлены следующими операциями:

- снижение вложений в межбанковские кредиты;
- реализация части портфеля ценных бумаг;
- погашения задолженности по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам (аннуитетные платежи);
- изменение валовой балансовой стоимости долговых ценных бумаг (Евробондов) вследствие существенного роста курса валют;

Изменение оценочного резерва под убытки обусловлено:

- Уменьшением оценочного резерва под убытки вследствие уменьшения объема активов не признанных кредитно-обесцененными финансовым активам – 1 стадия (отсутствие МБК, реализация Евробондов);

- Погашением части задолженности по ссудам, предоставленным физическим и юридическим лицам (по признанным кредитно-обесцененными финансовым активам без прекращения их признания) отнесенным к 2 и 3 стадии.

Влияние обеспечения на сумму ОКУ

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

85,5% кредитов физическим лицам и некредитным коммерческим организациям составляют кредиты полностью обеспеченные залогом недвижимости (ипотека), расположенной в Москве и Московской области в радиусе не более 30 км от МКАД.

В соответствии с порядком работы с залогом недвижимости в МБО «ОРГБАНК» (ООО) регулярно проводится мониторинг залогового имущества для подтверждения его сохранности посредством визуального осмотра, а также систематическая (ежеквартальная) оценка для актуализации его справедливой стоимости.

ОКУ рассчитывается по обеспеченным залогом недвижимости ссудам с учетом следующего:

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

	Валовая балансовая стоимость кредитов, по которым принято обеспечение	Справедливая стоимость обеспечения по кредитам	ОКУ учета обеспечения	без ОКУ с учетом обеспечения	Сумма снижения ОКУ за счет обеспечения
Кредиты, по которым получено обеспечение.					
1 стадия	4 557	13 755		41	4
кредита (ОКУ за 12 месяцев)					
2 стадия	39 551	123 500		2 535	309
кредита (ОКУ за весь срок)					
3 стадия	81146	80 702		81146	28325
кредита (ОКУ за весь срок)					
Итого:	125254	217 957	83722	28638	-55 084

Принудительное истребование средств в 1 квартале 2020 год и обращение взыскания на залог Банком не осуществлялось.

Концентрация кредитов в разрезе видов экономической деятельности

	тыс. руб.
Наименование	Валовая балансовая стоимость кредитов
Юридические лица	88 684
Финансы и МБК	101 000

Далее приводится сравнение сформированных резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 01.04.2020 г.

тыс. руб.

	Межбанковские кредиты	Кредиты физическим лицам и коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам (овердрафты по платежным картам)	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	10423	33 514	2	3 624	2 705
Резерв на возможные потери по ссудам	50 500	82358,01	0	0	0

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

7.2 Рыночный риск.

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

Процедуры по управлению рыночным риском включают:

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

С учетом структуры торгового портфеля и специфики применяемых рыночных инструментов Банка (долговые ценные бумаги), фондовый и торговый риски в балансе Банка отсутствуют, величина рыночного риска складывается из величины *процентного риска* (состоящего, в свою

очередь, из специального процентного риска и общего процентного риска) и величины **валютного риска** (открытая валютная позиция).

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

Для целей расчета требований к капиталу для покрытия рыночного риска используется стандартизированный подход, определенный в Инструкции Банка России № 199-И.

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

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

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

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

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

Структура торгового портфеля МБО «ОРГБАНК» (ООО) на 01.04.2020.

ISIN	Наименование	Справедливая стоимость, руб.	Дата погашения
RU000A0JWUE 9	СберБ БО37	20 643 837,75	30.09.2021
RU000A0JU773	ВТБ БО-43	173 023 856,28	29.09.2023
RU000A0JR878	Газпрнеф10	50 765 873,76	26.01.2021
RU000A0JTW8 3	ДОМ.РФ25о6	184 065 250,98	01.10.2026
RU000A0JUKX 4	ДОМ.РФ30о6	48 963 699,24	01.03.2033
RU000A0JWG0 5	ИКС5ФинБО6	86 496 173,17	27.04.2023

9 RU000A0JWRV	МТС БО-02	46 349 140,00	15.08.2031
8 RU000A0JUFV	РоснефтьБ7	55 262 825,00	06.02.2024
9 RU000A0JWEB	ТранснфБО5	224 490 607,44	09.04.2026
XS0555493203	ALROSA Finance S.A.	41 035 602,39	03.11.2020
XS0554659671	Lukoil International Finance B.V.	162 331 823,76	09.11.2020
XS0982861287	MMC Finance DAC	240 984 741,86	28.10.2020
XS0588433267	Novatek Finance DAC	40 338 749,95	03.02.2021
	Итого, руб.:	1 374 752 181,58	

Ниже в таблице приведены значения рыночного риска МБО «ОРГБАНК» (ООО) и его составляющих согласно Положению Банка России № 511-П от 03 декабря 2015 г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» по состоянию на 01.04.2020 г. и на 01.01.2020 г.:

Значение рыночного риска и его составляющих на 01.04.2020 г. и на 01.01.2020 г

	Процент ный риск, тыс. руб.	Фондо вый риск, тыс. руб.	Валютны й риск, тыс. руб.	Товар ный риск, тыс. руб.	Рыночный риск, тыс. руб.	Стоимость портфеля ценных бумаг, тыс. руб.	Доля рыночного риска относительн о стоимости торгового портфеля %
01.04.2020	120 378	0	0		1 504 730	1 374 752	109,5%
01.01.2020	146 753	0	3 556	0	1 878 864	1 644 669	114,2%

* - согласно п.1.9 Положения 511-П открытая валютная позиция (ОВП) включается в расчет рыночного риска при условии, что больше или равна 2 процентам от капитала Банка (на 01.04.2020 г. ОВП менее 2%, на 01.01.2020 г. ОВП равна 5.07%).

Уменьшение показателя рыночного риска связано с продажей в отчетном периоде еврооблигаций **RZD Capital PLC, VTB Capital S.A., STEEL CAPITAL S.A. и ALROSA Finance S.A.**

Анализ чувствительности (стресс-тестирование) рыночного риска

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

Банк ежеквартально осуществляет процедуру стресс-тестирования рыночного риска.

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

Методы и допущения, используемые при подготовке анализа чувствительности

При разработке процедур стресс-тестирования рыночного риска Банк исходит из структуры торгового портфеля и характера осуществляемых операций. Результаты тестирования портфеля

позволяют получить информацию об уровне стрессовой устойчивости портфеля (в предположении о статичном состоянии объемно-временной структуры баланса Банка).

Уровень стрессовой устойчивости Банка и достаточности капитала определяется при моделировании ситуации изменения показателей рыночного риска, определяемого в порядке Положения №511-П, – в сторону увеличения до 20%, 30%, 50%, соответственно по трем сценариям – умеренному, пессимистическому и экстремальному.

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

увеличение объема портфеля ЦБ Банка подверженных рыночному риску;

увеличение объема ЦБ с длинной дюрацией (до 3-х лет) в торговом портфеле Банка.

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

Стресс-тестирование рыночного риска производилось на основе торгового портфеля Банка на 01.04.2020 года.

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

Стрессовый сценарий	Изменение показателей рыночного риска при стресс-тестировании	Значение рыночного риска	Значение Н1.0 в результате стресс-тестирования	Изменение Н1.0 в результате стресс-тестирования относительно фактического значения
Фактические показатели на 01.01.2020	-	1 504 730	46,998%	-
Умеренный	20%	1 839 825	41,324%%	-5.674 %
Пессимистический	30%	2 007 374	38,971%	-8.027%
Экстремальный	50%	2 342 470	34,987%	-12%

Анализ чувствительности торгового портфеля Банка на 01.04.2020г. к факторам рыночного риска связанным с реализацией умеренного, пессимистического и экстремального сценариев стресс-тестирования, свидетельствует о сохранении показателя достаточности капитала выше установленного Банком планового уровня (целевой показатель достаточности собственных средств установлен на уровне 15%) и о готовности Банка к реализации данных стрессовых сценариев.

7.3 Риск ликвидности.

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

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

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

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

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

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

Таблица наличия активов и обязательств по срокам исполнения по состоянию на 01.04.2020г., тыс. руб.

Исходные данные (по форме 0409125)

Наименование показателя	До востребов. и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ (на 01.04.2020 г.)							
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	84312	84312	84312	84312	84312	84312	84312
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	890061	890061	890061	890061	890061	890061	890061
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	354155	354272	354339	354538	354738	355005	359952
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	484691	484691	484691	484691	484691	484691	484691
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	276	1683	3805	132926	135374	382206
6. Прочие активы	248767	248767	248767	248767	248767	248767	248767
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1,2,3,4,5,6)	2061986	2062379	2063853	2066174	2195495	2198210	2449989
ПАССИВЫ (на 01.04.2020 г.)							
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	364791	871129	981080	1034820	1062676	1098071	1961469
9.1 вклады	70496	95230	121160	153453	181310	216705	230873

физических лиц							
10. Выпущенные долговые обязательства	34	34	34	34	34	34	34
11. Прочие обязательства	242998	244612	294243	297992	301740	305488	327150
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8,9,10,11)	607823	1115775	1275357	1332846	1364450	1403593	2288653
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	0	0	0	0	0	200	200
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ (на 01.04.2020 г.)							
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7- (ст.12+ст.13))	1454163	946604	788496	733328	831045	794417	161136
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	239,2	84,8	61,8	55	60,9	56,6	7

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

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

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

Анализ сроков погашения по финансовым активам, удерживаемых для управления риском ликвидности и сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, показал, что по состоянию на 01.04.2020 г. портфель Банка является достаточно сбалансированным по срокам и объемам будущих входящих и исходящих денежных потоков. На всех временных интервалах наблюдается избыток ликвидности.

Методы управления риском ликвидности и состояние ликвидности на 01.04.2020 г.

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

применяемые методы и инструменты оценки ликвидности не должны противоречить нормативным документам и рекомендациям Банка России и внутренним документам Банка в области управления банковскими рисками;

- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями, избегает конфликта интересов;
- Банк имеет адекватную систему внутреннего контроля и адекватную информационную систему для измерения, мониторинга, контроля и формирования отчетности по состоянию риска ликвидности;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;

- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, принимается в расчет ликвидности.

При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем.

Процесс управления ликвидностью Банка включает в себя следующее:

Проведение операций на финансовых рынках, в т.ч. для обеспечения возможности привлечения средств в короткие сроки;

- поддержание портфеля высоколиквидных активов, которые можно легко реализовать для защиты от непредвиденных разрывов ликвидности;
- управление концентрацией и структурой сроков погашения задолженности;
- ежедневное ведение и планирование платежной позиции с целью обеспечения платежеспособности и ликвидности.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности;
- прогнозирование потребности Банка в ликвидных средствах с учетом структуры активов и пассивов на основе сценарного анализа;
- прогнозирование и мониторинг нормативов и коэффициентов ликвидности на их соответствие требованиям Банка России и требованиям внутренних документов;
- контроль резервов ликвидности с целью оценки максимальных возможностей Банка по привлечению ресурсов из различных источников в разных валютах;
- диверсификация источников ресурсов в различных валютах (с учетом объемов, стоимости и сроков привлечения средств);
- регулярное стресс-тестирование состояния ликвидности Банка, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в случае неблагоприятных/непредвиденных условий или во время кризиса;
- осуществление контроля за состоянием ликвидности на непрерывной основе.
- Инструменты контроля за риском ликвидности включают, в частности:
- систему лимитов управления ежедневной ликвидностью, нормативов в рамках значений, установленных Инструкцией Банка России № 199-И «Об обязательных нормативах банков»;
- систему показателей избытка/дефицита ликвидности.

Значения обязательных нормативов ликвидности Банка на 01.04.2020 года

Краткое наименование норматива (отчетность по ф. 0409135)	Фактическое значение, %	Установленное контрольное значение, %
H2 Норматив мгновенной ликвидности	88,379%	≥15%
H3 Норматив текущей ликвидности	205,293%	≥50%
H4 Норматив долгосрочной ликвидности	3,895%	≤120%

Методы оценки риска ликвидности.

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

ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ на 01.04.2020г.

Наименование показателя (форма 0409125)	До востребов. и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))							
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%							
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	1454163	946604	788496	733328	831045	794417	161136
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	239,2	84,8	61,8	55	60,9	56,6	7

По состоянию на 01.04.2020 года МБО «ОРГБАНК» (ООО) выполнял требования Банка России по соблюдению обязательных нормативов ликвидности, как на отчетные, так и внутримесячные даты. Каких-либо нарушений за период с 1 января 2020 года по 1 апреля 2020 года по обязательным нормативам ликвидности, а также дефицита ликвидности не отмечалось.

Доступность источников фондирования.

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

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

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

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

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

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

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

- активные усилия Банка, направленные на получение средств по долгам;
- изменение графика обслуживания обязательств по долгу;

- получение дополнительного или существенного залогового обеспечения долговых обязательств;
- продажа просроченных активов на свободном рынке долговых обязательств;
- изменение графика возвратов кредитов, там, где это возможно, с досрочным возвратом;
- продажа ценных бумаг;
- другие мероприятия.

Наличие финансовых инструментов предусматривающих возможность поддержания ликвидности.

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

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

7.4 Операции хеджирования

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

8. Информация об управлении капиталом.

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

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

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.04.2020 г. составляют 1 146 897 тыс. рублей. Собственные средства (капитал) Банка рассчитаны в соответствии с методикой, определенной Положением Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)). Информация о структуре собственных средств (капитала) МБО «ОРГБАНК» (ООО) содержится в отчетности Банка - форма 0409123..

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 выполнение требований относительно достаточности капитала и распределения по видам риска.

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

Банк придерживается принципа непрерывности и последовательности применения процедур управления капиталом.

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

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

Эффективное планирование капитала является важной составляющей внутренних процедур управления капиталом.

Планирование капитала включает следующие основные этапы:

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

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

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

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

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

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

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

При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из фазы цикла деловой активности, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков (объем необходимого капитала), а также учитывает возможную потребность в привлечении

дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков, установленных стратегией развития.

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

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

Банк рассчитывает нормативы достаточности капитала в соответствии с инструкцией Банка России № 199-И «Об обязательных нормативах банков».

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

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

Требования к капиталу на покрытие значимого риска определяется распределением капитала пропорционально уровням принятых рисков. Для целей расчета требований к капиталу для покрытия риска используется стандартизированный подход по оценке уровня риска, определенный в Инструкции Банка России № 199-И. Требования к капиталу на покрытие отдельного количественного значимого риска (минимальные, предельно допустимые) определяются умножением показателя уровня риска на плановый (целевой) показатель достаточности капитала.

Достаточность необходимого капитала определяется как отношение собственных средств к активам, взвешенным с учетом всех значимых рисков, не только по кредитному, рыночному и операционным рискам (как по требованию Инструкции № 199-И Банка России), а по всем рискам (агрегированным), в отношении которых установлены показатели склонности к риску с количественной оценкой, и с учетом резерва капитала по нефинансовым рискам.

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

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

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

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

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

- лимиты первого уровня: лимиты по наиболее значимым для Банка рискам с количественной оценкой – кредитному и рыночному;
- лимиты второго уровня: по направлениям деятельности и подразделениям Банка, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков. Ввиду отсутствия у Банка

обособленных подразделений, при установлении лимитов подразделения Банка классифицированы по линиям бизнеса.

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

– лимиты третьего уровня: лимиты на объем осуществляемых операций.

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

В рамках контроля за установленными лимитами Банк устанавливает сигнальные значения лимитов по капиталу по наиболее значимым направлениям деятельности и рискам (кредитному и рыночному).

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

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

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

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

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

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

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

Политика по управлению капиталом в отчетном периоде.

В отчетном периоде управление капиталом в МБО «ОРГБАНК» (ООО) осуществлялось в соответствии с политикой, утвержденной Стратегией управления рисками и капиталом в МБО «ОРГБАНК» (ООО) на 2020 год.

Плановый (целевой) уровень капитал определен на 2020 год в размере 1 010 000 тыс. руб.

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

Для определения минимального уровня регуляторного капитала Банк использует установленные Банком России нормативы достаточности капитала, методика расчета которых определена Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 г. N 199-И ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И НАДБАВКАХ К НОРМАТИВАМ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА БАНКОВ С УНИВЕРСАЛЬНОЙ ЛИЦЕНЗИЕЙ

Соотнесение совокупного объема необходимого МБО «ОРГБАНК» (ООО) регуляторного капитала и объема имеющегося в распоряжении МБО «ОРГБАНК» (ООО) (располагаемого) капитала осуществляется через сравнение нормативных показателей достаточного капитала, установленных Банком России, и расчетных фактических показателей достаточности капитала по состоянию на 01.04.2020 года.

Показатель	Капитал, тыс. рублей	Фактический показатель	Нормативный показатель достаточности регуляторного капитала
Норматив достаточности базового капитала	304 183	12.9%	$\geq 4.5\%$
Норматив достаточности основного капитала	304 183	12.9%	$\geq 6\%$
Норматив достаточности совокупного капитала (собственных средств)	1 146 897	46,998%	$\geq 8\%$

Сравнительный анализ совокупного объема регуляторного капитала и фактического объема располагаемого капитала, имеющегося в распоряжении Банка, показал, что имеющегося в распоряжении Банка располагаемого капитала достаточно для покрытия возможных потерь по кредитному, рыночному и операционному рискам. В частности, норматив достаточности базового капитала превышен на 8.4 процентных пунктов, норматив достаточности основного капитала – на 6.9 процентных пунктов, норматив достаточности совокупного капитала – на 38.998 процентных пунктов.

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

По состоянию на 01 апреля 2020 года и в отчетном периоде МБО «ОРГБАНК» (ООО) выполнял требования Банка России по соблюдению обязательных нормативов как на отчетные, так и внутримесячные даты. Каких-либо нарушений за период с 1 января 2020 года по 01 апреля 2020 года обязательных нормативов, плановых показателей капитала, а также утвержденных лимитов не отмечалось.

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

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

10. Информация об операциях со связанными сторонами.

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

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

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

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

Срочная ссудная задолженность по состоянию на 01.04.2020 по операциям со связанными сторонами составляет 15 630 тыс.руб.

Привлеченные средства по операциям со связанными сторонами.

№ строки	Наименование	На 01.04.2020, тыс. руб.	На 01.01.2020, тыс. руб.
1	Срочные вклады физических лиц	5 281	141 025
2	Депозиты юридических лиц	700	-
3	Средства до востребования (в т.ч. остатки на расчетных и текущих счетах)	6 195	14 115
4	Итого:	12 176	155 140

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

№ строки	Наименование	На 01.04.2020, тыс. руб.	На 01.04.2019 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:	761	3373
2.1	процентные расходы по привлеченным средствам клиентов - некредитных организаций в руб.	-	3373
2.2	процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	761	
	Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1 – стр. 2)	(761)	(3373)
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1	23
4	Чистые доходы (расходы) по операциям с ценными бумагами	-	
5	Доходы от участия в капитале юридических лиц	-	
6	Комиссионные доходы	130	58
7	Комиссионные расходы	-	
	Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.6–стр. 7)	130	58
8	Другие доходы	112	16
9	Другие расходы	-	-
	Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	(517)	(3280)

11. Информация о системе оплаты труда в Банке.

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

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

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

Выплаты ключевому управленческому персоналу за 1 квартал 2020 г. составили:

- краткосрочные вознаграждения - 2448 тыс. руб.
- прочие краткосрочные вознаграждения – 32 тыс. руб.
- прочие долгосрочные вознаграждения – 0
- в целом ключевому управленческому персоналу – 2480 тыс. руб.

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

В банке отсутствуют программы долгосрочных вознаграждений по окончании трудовой деятельности. В совместных программах с другими работодателями Банк участия не принимает.

Председатель Правления

А.Б.Усов

Главный бухгалтер

Т.В. Рейхберг

«12» мая 2020г.

