

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

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

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

### к промежуточной финансовой отчетности за 1 – ое полугодие 2019 года

*Полное наименование Банка:* Коммерческий банк “Межбанковское объединение “ОРГБАНК” (общество с ограниченной ответственностью)

*Сокращенное наименование Банка:* МБО “ОРГБАНК” (ООО).

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

*Дата регистрации:* 22 августа 1990 года.

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

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

Пояснительная информация предоставляется за 1-ое полугодие 2019 год в тыс.руб.

Указанные реквизиты в течение отчетного периода не менялись.

Банк не является участником банковской группы.

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

*Лицензии Банка России:*

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

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

*Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:*

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

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

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

*Лицензии ФСБ:*

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

### Дополнительные офисы ОРГБАНКА:

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

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

На 01 июля 2019 года Уставный капитал Банка зарегистрирован в сумме 12600 тыс. руб. Величина собственных средств составила **1050017** 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 полугодия 2019 года в составе Совета Директоров изменений не было.

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

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

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

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

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

ШИРОКОЛАВА ВАЛЕРИЙ СЕМЕНОВИЧ – член Совета Директоров (владеет 18,3533% долей в ООО «Центр взаимных инвестиций», который владеет в уставном капитале Банка долей размером 0,198%).

### **ИНФОРМАЦИЯ ОБ ЕДИНОЛИЧНОМ ИСПОЛНИТЕЛЬНОМ ОРГАНЕ И О СОСТАВЕ КОЛЛЕГИАЛЬНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА**

**Единоличный исполнительный орган:** Председатель Правления Банка

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

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

**Коллегиальный исполнительный орган:** ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

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

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

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

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

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

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

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

решением от 02.10.2018 г. (Протокол №26):

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

Среднесписочная численность сотрудников Банка по состоянию на 01.07.2019 г. составила 82 человека.

## 1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Основными направлениями деятельности МБО «ОРГБАНК» (ООО) в 1-ом полугодии 2019 года являлись, как и в предыдущие годы, активная работа по привлечению и размещению средств на рынке МБК, кредитование юридических и физических лиц, привлечение средств физических и юридических лиц, размещение средств в высоколиквидные рублевые и валютные ценные бумаги Российской Федерации, г. Москвы, Московской области и первоклассных корпоративных эмитентов. Успешно развивалось расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте.

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

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

- рынок ценных бумаг: покупка/продажа корпоративных, государственных, субфедеральных ценных бумаг и купонных облигаций Банка России (КОБР) по заявкам клиентов и в собственный портфель, в том числе предоставление брокерских услуг клиентам в интерактивном режиме с использованием Интернет-трейдинговой системы;

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

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

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

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

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

- предоставление в аренду банковских сейфов и ячеек;

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

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

На рынке ценных бумаг Банк в 1 полугодии 2019 года инвестировал средства в облигации первоклассных корпоративных и банковских эмитентов (номинированные в рублях и иностранной валюте). Учитывая высокую доходность по корпоративным рублевым долговым инструментам и, ожидая снижение ключевой ставки ЦБ РФ, Банк увеличил их долю в активах Банка. Одновременно Банк увеличил дюрацию портфеля рублевых облигаций.

С начала 2019 года комментарии экспертов о расширении санкций в отношении РФ в целом, российского бизнеса и российского долга, отошли на второй план, а на первый вышли анализ денежно-кредитной политики ЦБ РФ и инфляционные ожидания. Худшие опасения по дальнейшему росту в начале года ключевой ставки ЦБ РФ не реализовались, а, напротив, все чаще стали делаться прогнозы по ее снижению в 2019 году на 50 или даже на 75 базисных пункта.

Поэтому, стали расти котировки и, одновременно, снижаться доходность долговых бумаг отечественных эмитентов номинированных в национальной и иностранной валютах. Спрос на долговые бумаги существенно вырос, стали возвращаться средства иностранных инвесторов. При этом российские инвесторы, испытывающие определенный дефицит надежных и прибыльных финансовых инструментов, продолжали наращивать свое присутствие на рынке долговых обязательств. Банк также использовал конъюнктуру рынка и увеличил на 14% по номинальной стоимости собственный портфель рублевых облигаций.

Рост долговых бумаг, номинированных в рублях и долларах США, привлек новые средства Клиентов для инвестиционных вложений в облигации. Клиенты-физические лица открывали в Банке индивидуальные инвестиционные счета, а Клиенты-юридические лица активно инвестировали в инструменты с фиксированной доходностью (рублевые облигации и еврооблигации). В результате стоимость портфеля ценных бумаг Клиентов в рамках договоров на брокерское и депозитарное обслуживание составила на конец отчетного периода около 7,9 млрд. руб. (прирост за 1 полугодие 2019 года на сумму более 900 млн. рублей или свыше 12%).

На рынке услуг РКО (расчётно-кассового обслуживания) средние остатки денежных средств, размещенных на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, составили во втором квартале 2019 г. сумму более 2,06 миллиардов рублей. Для клиентов, подключенных к системе «Интернет – Банк», былаведена новая услуга – SMS - информирование о входящих платежах.

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

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

Портфель кредитов под залог недвижимости (жилой, коммерческой, земельных участков и коттеджей в Москве и Московском регионе) на 01.07.2019 г. составил 98 424 тысяч рублей и 600 тысяч долларов США.

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

На депозитном рынке в первом полугодии Банк не менял линейку вкладов. В течение квартала Банк один раз менял процентные ставки, реагируя на конъюнктурные изменения. Основной задачей в этом сегменте для Банка остается сокращение издержек по обслуживанию базы пассивов. По итогам полугодия средняя ставка по привлеченным в срочные рублевые вклады пассивам снизилась с 6,68% годовых до 6,25% годовых.

На рынке монет из драгметаллов в первом полугодии 2019 года Банк продал 171 золотую и 242 серебряных монет «Георгий Победоносец». Доход от продажи памятных и инвестиционных монет из драгметаллов составил 1327,6 тыс. руб.

Банк остаётся работающим оператором в сфере платежей физических лиц без открытия счета. В 1 полугодии 2019 г. по поручению физических лиц без открытия счета совершено платежей на сумму 47,0 млн. руб.

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

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

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

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

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

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

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

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, предусмотренная Указанием Банка России от 07.08.2017 года №4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом" будет размещена на сайте Банка в Интернете по адресу [www.orgbank.ru](http://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 2019 г. и действующими в 2019 году внутренними документами по учету отдельных операций в Банке.

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности МБО «ОРГБАНК» (ООО) подготовленной за 1-ое полугодие 2019 года в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 N 4983-У и Указанием Банка России 4927-У от 08.10.2018 г., составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей. Бухгалтерская (финансовая) отчетность, включая все формы отчетности и пояснительную информацию, размещена на сайте Банка в сети интернет [www.orgbank.ru](http://www.orgbank.ru) на странице используемой Банком для раскрытия информации.

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

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

### **Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий**

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

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

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

Реализация Учетной политики Банка основывается на следующих критериях:

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

### **Методы оценки видов активов и обязательств.**

## **Финансовые активы.**

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

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

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

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

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

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств;
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

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

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

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

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

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

## **Финансовые обязательства.**

Финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости.

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

## **Основные средства.**

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

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

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

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

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

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

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

Способ начисления амортизации по всем группам банк принимает линейный способ.

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

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

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

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

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

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

## **Нематериальные активы.**

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- право на актив может быть удостоверено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной кредитной организации на результаты

интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее — средства индивидуализации);

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

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

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

- Банк не предполагает продажи объекта в течение 12 месяцев;

- объект не имеет материально-вещественной формы;

- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

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

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

Для последующей оценки нематериальных активов Банк выбирает модель учета:

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

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

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

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

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

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

Способом начисления амортизации по НМА Банк признает линейный способ.

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

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

#### **Дебиторская задолженность.**

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

Раскрытие публикуемых форм годового отчета планируется на официальном сайте Банка ([www.orgbank.ru](http://www.orgbank.ru)).



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

#### 3.1. Денежные средства и их эквиваленты.

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Наличные средства	84 837	130 669
Счета в Банке России (кроме обязательных резервов)	3 810	2 785
Обязательные резервы	152 028	168 131
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Российской Федерации	390 033	117 040
- других стран	286 696	67 338
Резервы	(1 673)	(1 983)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>915 731</b>	<b>483 980</b>

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 30.06.2019 г не существовало никаких ограничений на его использование. Доля наличных денежных средств на 01.07.2019 г. составила 9,26 % от общей суммы, а доля обязательных резервов на счетах Банка России 16,60 %.

**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 01.07.2019	на 01.01.2019
Облигации федерального займа (ОФЗ)	—	-
Облигации субъектов Федерации	—	-
Долговые обязательства Банка России	—	-
Корпоративные облигации	986 559	861 512
в том числе облигации кредитных организаций	230 192	207 540
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>986 559</b>	<b>861 512</b>

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](http://www.orgbank.ru)).

Российские государственные облигации (ОФЗ), облигации субъектов Российской Федерации и долговые обязательства Банка России (КОБР) в портфеле Банка по состоянию на 01.07.2019г. отсутствовали.

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

АО «ДОМ.РФ», Банк ГПБ (АО), ООО «ИКС 5 Финанс», ВТБ Банк (ПАО), ПАО «НК «Роснефть», ПАО «МТС», ПАО «Ростелеком», ПАО «Сбербанк» и ПАО «Транснефть» свободно обращающимися на ОРЦБ, со сроком погашения или ближайшей оферты с 05.07.2019г. по 31.10.2022г. Купонный доход по ним составляет от 7,25% до 10,1% годовых.

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

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

	Российские государственные облигации	Долговые обязательства Банка России	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)				
- российские государственные	—	—	—	—
-долговые обязательства Банка России	—	—	—	—
- крупных российских корпораций	—	—	986 559	<b>986 559</b>
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	—	—	<b>986 559</b>	<b>986 559</b>

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

	Российские государственные облигации	Долговые обязательства Банка России	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)				
- российские государственные	—	—		
-долговые обязательства Банка России	—	—		
- крупных российских корпораций	—	—	861 512	861 512
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	—	—	<b>861 512</b>	<b>861 512</b>

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

### Структура портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на **01.07.2019г.**

Краткое Наименование ценной бумаги	ISIN	Кэффи- циент лик- видности	Дата выплаты НКД	Дата погаш. номинал. стоимости	Дата досрочн. выкупа	Кол-во штук	Сумма ожд. НКД, в %	Сумма ожидае- м. НКД по ближа- йшей выпла- те, в рублях на 1 штуку.	Справедливая стоимость, руб.
Долговые облигации российских организаций									
ДОМ.РФ2506	RU000A0JTW83	0.98	01.07.2019	01.10.2026	03.04.2020	181 089	7.75	19.32	180 839
ДОМ.РФ3006	RU000A0JUKX4	0.99	01.09.2019	01.03.2033	03.12.2020	48 332	8.30	20.92	48 172
ИКС5ФинБ06	RU000A0JWG05	0.99	31.10.2019	27.04.2023	31.10.2022	79 291	8.45	42,13	80 476
МТС БО-02	RU000A0JWRV9	0.99	30.08.2019	15.08.2031	04.09.2019	46 000	7.85	39.14	48 112

РоснефтьБ7	RU000A0JUFV8	1	13.08.2019	06.02.2024	10.02.2022	53 500	8.90	44.38	56 611
Ростел1PIR	RU000A0JWVN2	0.99	19.09.2019	10.09.2026	24.09.2019	117 008	9.20	45.87	119 385
ТранснфБ05	RU000A0JWEB9	1	17.10.2019	09.04.2026	19.04.2021	210 400	10.10	50.36	222 772
Итого:									756 367
Долговые обязательства кредитных организаций									
ВТБ БО-30	RU000A0JV3Q3	0.99	20.09.2019	13.12.2024	24.09.2019	60 303	7.75	19.32	59 844
ВТБ БО-43	RU000A0JU773	0.99	05.07.2019	29.09.2023	07.07.2020	98 511	7.25	18.08	99 199
ГТБ БО 12	RU000A0JX0P9	0.99	02.12.2019	02.12.2019		50 000	8.30	41.61	49 943
СберБ БО37	RU000A0JWUE9	1	30.09.2019	30.09.2021		20 000	9.25	46.63	21 206
Итого:									230 192
Всего долговых обязательства, оцениваемых через прибыль или убыток:									986 559

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

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

Код ОКВЭД	Наименование вида деятельности	Балансовая стоимость вложений в ценные бумаги, тыс. руб.
64.19	Денежное посредничество прочее	230 192
64.99	Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	229 011
47.11	Торговля розничная преимущественно пищевыми продуктами, включая напитки, и табачными изделиями в неспециализированных магазинах	80 476
06.10.1	Добыча сырой нефти	56 611
61.20	Деятельность в области связи на базе беспроводных технологий	48 112
61.10	Деятельность в области связи на базе проводных технологий	119 385
49.50.1	Транспортирование по трубопроводам нефти и нефтепродуктов	222 772

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

<b>Код ОКАТО</b>	<b>Наименование территории</b>	<b>Балансовая стоимость вложений в ценные бумаги, тыс. руб.</b>
45000	Москва	708 131
40000	Санкт-Петербург	278 428

### 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.

	<b>на 01.07.2019</b>	<b>на 01.01.2019</b>
Депозиты в Банке России	307 139	216 000
Кредиты и депозиты в других банках	160 064	0
Компенсационные взносы в кредитные орг-ции		
Корпоративные кредиты		
Кредитование субъектов малого предпринимательства	92 809	131 853
Ипотечные кредиты физ. лицам	73 990	86 014
Потребительские кредиты	163	152
Расчеты с фондовыми биржами	30 722	15 188
Обеспечительные взносы	411	411
Кредиты "овердрафт"	35	35
Дебиторская задолженность		
<b>Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение</b>	<b>665 333</b>	<b>449 653</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	55 835	114 258
<b>Итого чистая ссудная задолженность:</b>	<b>609 498</b>	<b>335 395</b>

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

### Анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течении 1-го полугодия 2019 года

	<b>Кредиты и депозиты в других банках</b>	<b>Обеспечительные взносы</b>	<b>Кредиты субъектов малого предпринима- тельства</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>ИТОГО</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов на 01 января 2019 года:</b>	<b>0</b>	<b>206</b>	<b>87 868</b>	<b>26 229</b>	<b>114 303</b>
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов в течение I-го полугодия 2019г.	68 400	0	(13 587)	16 242	71 055
Корректировки резервов на возможные потери в течении 1-го полугодия 2019г.	(51 696)	(174)	(40 796)	(36 858)	(129 524)
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 июля 2019 года:</b>	<b>16 704</b>	<b>32</b>	<b>33 485</b>	<b>5 514</b>	<b>55 835</b>

## 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 01.07.2019		на 01.01.2019	
		Сумма	%	Сумма	%
1.	Операции с недвижимым имуществом	87 130	13.87	131 853	30.35
2.	Финансы и МБК	466 900	74.34	216 000	49.72
3.	Физические лица	73 575	11.72	86 201	19.84
4.	Прочие	411	0.07	411	0.09
	<b>Итого кредитов и депозитов</b>	<b>628 016</b>	<b>100</b>	<b>434 465</b>	<b>100</b>

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

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	ИТОГО
Необеспеченные кредиты	466 900	24 285	187	491 372
Кредиты обеспеченные:				
- объектами недвижимости	0	62 845	73 424	136 269
- прочими активами	0	0	0	0
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>466 900</b>	<b>87 130</b>	<b>73 611</b>	<b>627 641</b>

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

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

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

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

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Еврооблигации	1 089 013	1 299 441
Корпоративные ценные бумаги	—	0
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>1 089 013</b>	<b>1 299 441</b>
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировок	—	-
<b>Итого долевыми ценными бумагами</b>	<b>—</b>	<b>-</b>
Резерв под обесценение долевыми ценными бумагами	—	-
<b>Итого финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.</b>	<b>1 089 013</b>	<b>1 299 441</b>

Еврооблигации Lukoil International Finance B.V. XS0461926569 (доллары США) на сумму 103 648 тыс. руб. с погашением 05.11.2019 г. (1 600 шт.), со ставкой купона 7,25% годовых, по данным информационного сайта [www.cbonds.ru](http://www.cbonds.ru) страна эмитента – Нидерланды, фактический эмитент – ПАО «ЛУКОЙЛ».

Еврооблигации GPB Eurobond Finance PLC XS1084024584 (ЕВРО) на сумму 74 912 тыс. руб. с погашением 01.07.2019 г. (1 000 шт.), со ставкой купона 4,00% годовых, по данным информационного сайта [www.cbonds.ru](http://www.cbonds.ru) страна эмитента – Ирландия, фактический эмитент – «Газпромбанк» (Акционерное общество).

Еврооблигации RZD Capital PLC XS0919581982 (ЕВРО) на сумму 228 575 тыс. руб. с погашением 20.05.2021 г. (3 000 шт.), со ставкой купона 3,374% годовых, по данным информационного сайта [www.cbonds.ru](http://www.cbonds.ru) страна эмитента – Ирландия, фактический эмитент – Открытое акционерное общество «Российские железные дороги».

Еврооблигации Alrosa Finance Societe Anonyme XS0555493203 (доллары США) на сумму 94 916 тыс. руб. с погашением 03.11.2020 г. (1 400 шт.), со ставкой купона 7,75% годовых, по данным информационного сайта [www.cbonds.ru](http://www.cbonds.ru) страна эмитента – Люксембург, фактический эмитент – ПАО «АЛРОСА».

Еврооблигации MMC Finance DAC XS0982861287 (доллары США) на сумму 242 911 тыс. руб. с погашением 28.10.2020 г. (3 700 шт.), со ставкой купона 5.55% годовых, по данным информационного сайта [www.cbonds.ru](http://www.cbonds.ru) страна эмитента – Ирландия, фактический эмитент – ПАО «ГМК «Норильский никель».

Еврооблигации Lukoil International Finance B.V. XS0554659671 (доллары США) на сумму 132 529 тыс. руб. с погашением 09.11.2020 г. (2 000 шт.), со ставкой купона 6.125% годовых, по данным информационного сайта [www.cbonds.ru](http://www.cbonds.ru) страна эмитента – Нидерланды, фактический эмитент – ПАО «ЛУКОЙЛ».

Еврооблигации VTB Capital S.A. XS0548633659 (доллары США) на сумму 26 661 тыс. руб. с погашением 13.10.2020 г. (400 шт.), со ставкой купона 6.551% годовых, по данным информационного сайта [www.cbonds.ru](http://www.cbonds.ru) страна эмитента – Люксембург, фактический эмитент – Банк ВТБ (публичное акционерное общество).

Еврооблигации Novatek Finance DAC XS0588433267 (доллары США) на сумму 34 109 тыс. руб. с погашением 03.02.2021 г. (500 шт.), со ставкой купона 6.604% годовых, по данным информационного сайта [www.cbonds.ru](http://www.cbonds.ru) страна эмитента – Ирландия, фактический эмитент – ПАО «Новатэк».

Еврооблигации Rosneft Finance S.A. XS0484209159 (доллары США) на сумму 73 259 тыс. руб. с погашением 02.02.2020 г. (1 100 шт.), со ставкой купона 7.25% годовых, по данным информационного сайта [www.cbonds.ru](http://www.cbonds.ru) страна эмитента – Люксембург, фактический эмитент – Публичное акционерное общество «Нефтяная компания «Роснефть».

Еврооблигации STEEL CAPITAL S.A. XS01567051443 (доллары США) на сумму 77 493 тыс. руб. с погашением 27.08.2021 г. (1 200 шт.), со ставкой купона 3.85% годовых, по данным информационного сайта [www.cbonds.ru](http://www.cbonds.ru) страна эмитента – Люксембург, фактический эмитент – ПАО «Северсталь».

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

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

	Еврооблигации	Корпоративные облигации	Акции	Итого
Имеющиеся в наличии для продажи	<b>1 089 013</b>	—	—	<b>1 089 013</b>
- еврооблигации	<b>1 089 013</b>	—	—	<b>1 089 013</b>
- крупных российских корпораций	—	—	—	<b>0</b>
- субъекты среднего предпринимательства	—	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

<b>Итого финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>1 089 013</b>	—	—	<b>1 089 013</b>
Альтернативное раскрытие (по данным ведущих рейтинговых агентств S&P, Moody`s, Fitch)				
- с рейтингом от BBB+,Baa1 до BBB-,Baa3* (присвоенным, как минимум двумя агентствами)	<b>1 089 013</b>	—	—	<b>1 089 013</b>
- с рейтингом от BB+,Ba1 до BB-, Ba3* или с рейтингом, присвоенным только одним агентством	—	—	—	—
<b>Итого финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>1 089 013</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 089 013</b>

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

	Еврооблигации	Корпоративные облигации	Акции	Итого
Имеющиеся в наличии для продажи				
- еврооблигации	<b>1 299 441</b>			<b>1 299 441</b>
- крупных российских корпораций				
- субъекты среднего предпринимательства				
<b>Итого финансовых активов, имеющихся для продажи</b>	<b>1 299 441</b>		<b>0</b>	<b>1 299 441</b>
Альтернативное раскрытие (по данным ведущих рейтинговых агентств S&P, Moody`s, Fitch)				
- с рейтингом от BBB+,Baa1 до BBB-,Baa3*	<b>1 299 441</b>		0	<b>1 299 441</b>
- с рейтингом от BB+, Ba1 до BB-, Ba3*				
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>1 299 441</b>		<b>0</b>	<b>1 299 441</b>

### Структура портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 01.07.2019г.

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

ALROSA Finance S.A.	XS0555493203	840	BON7, Прочие нерезиденты / ПАО «АЛРОСА»	Люксембург / Рос-сия, Республика Саха (Якутия)	03.11.2020	1400	7.750	1.00	94 916
Lukoil International Finance B.V.	XS0461926569	840	BON7, Прочие нерезиденты / ПАО «ЛУКОЙЛ»	Нидерланды / Рос-сия (Москва)	05.11.2019	1600	7.250	1.00	103 648
Lukoil International Finance B.V.	XS0554659671	840	BON7, Прочие нерезиденты / ПАО «ЛУКОЙЛ»	Нидерланды / Рос-сия (Москва)	09.11.2020	2000	6.125	1.00	132 529
MMC Finance DAC	XS0982861287	840	BON7, Прочие нерезиденты / ПАО ГМК «Норильский никель»	Ирландия / Рос-сия (Красноярский край)	28.10.2020	3700	5.550	1.00	242 911
Novatek Finance DAC	XS0588433267	840	BON7, Прочие нерезиденты / ПАО «Новатек»	Ирландия / Рос-сия (Тюменская область)	03.02.2021	500	6.604	1.00	34 109
Rosneft Finance S.A.	XS0484209159	840	BON7, Прочие нерезиденты / ПАО «НК «РОСНЕФТЬ»	Люксембург / Россия, (Москва)	02.02.2020	1100	7.250	1.00	73 259
VTB Capital S.A.	XS0548633659	840	BON7, Прочие нерезиденты / ПАО «Банк ВТБ»	Люксембург / Россия (Санкт-Петербург)	13.10.2020	400	6.551	1.00	26 660
STEEL Capital S.A.	XS1567051443	840	BON7, Прочие нерезиденты / ПАО «Северсталь»	Люксембург / Россия (Вологодская область)	13.10.2020	1 200	3.85	1.00	77 494
Итого:									785 526
GPB Eurobond Finance PLC	XS1084024584	978	BON7, Прочие нерезиденты / АО «Газ-промбанк»	Ирландия / Россия (Москва)	01.07.2019	1000	4.000	1.00	74 912
RZD Capital PLC	XS0919581982	978	BON7, Прочие нерезиденты / ПАО «АЛРОСА»	Ирландия / Россия (Москва)	20.05.2021	3000	3.374	1.00	228 575
Итого:									303 487
Всего:									1 089 013

По состоянию на 01.07.2019г. долговых рублевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через почий 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	242 911



71.12.3	Работы геолого-разведочные, геофизические и геохимические в области изучения недр и воспроизводства минерально-сырьевой базы	236 178
49.10	Деятельность железнодорожного транспорта: междугородные и международные пассажирские перевозки	228 575
64.19	Денежное посредничество прочее	101 572
08.99.32	Добыча алмазов	94 916
06.10.1	Добыча сырой нефти	73 259
24.1	Производство чугуна, стали и ферросплавов	77 494
46.71	Торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами	34 109

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	612 922
04000	Красноярский край	242 911
98000	Республика Саха (Якутия)	94 916
19000	Вологодская область	77 494
71000	Тюменская область	34 109
40000	Санкт-Петербург	26 661

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

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

Дивиденды по данной ценной бумаге в отчетном периоде не выплачивались. Выбытия долевых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отчетном периоде не осуществлялось.

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

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

финансового инструмента (исходные данные Уровня 1) и наименьший приоритет - ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные Уровня 3).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### 3.5. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Субфедеральные облигации Правительства г.Москвы	—	—
Субфедеральные облигации Комитета финансов Санкт-Петербурга	—	—
Корпоративные облигации	—	—
Еврооблигации	387 860	433 763
<b>Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва</b>	<b>387 860</b>	<b>433 763</b>
Резерв под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	—	—
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>387 860</b>	<b>433 763</b>

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:

Еврооблигации VTB Capital S.A. XS0548633659 (доллары США) на сумму 98 817 тыс. руб. с погашением 13.10.2020 г. (1 500 шт.), со ставкой купона 6.551% годовых, по данным информационного сайта [www.cbonds.ru](http://www.cbonds.ru) страна эмитента – Люксембург, фактический эмитент – Банк ВТБ (публичное акционерное общество).

Еврооблигации SB Capital S.A. XS0638572973 (доллары США) на сумму 98 066 тыс. руб. с погашением 16.06.2021 г. (1 500 шт.), со ставкой купона 5.717% годовых, по данным информационного сайта [www.cbonds.ru](http://www.cbonds.ru) страна эмитента – Люксембург, фактический эмитент – Публичное акционерное общество «Сбербанк России».

Еврооблигации GPB Eurobond Finance PLC XS1040726587 (доллары США) на сумму 95 653 тыс. руб. с погашением 05.09.2019 г. (1 500 шт.), со ставкой купона 4.96% годовых, по данным информационного сайта [www.cbonds.ru](http://www.cbonds.ru) страна эмитента – Ирландия, фактический эмитент – «Газпромбанк» (Акционерное общество).

Еврооблигации Rosneft International Finance Limited XS 0861981180 (доллары США) на сумму 95 324 тыс. руб. с погашением 06.03.2022 г. (1 500 шт.), со ставкой купона 4.199% годовых, по данным информационного сайта [www.cbonds.ru](http://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 июля 2019 г.:

	Еврооблигации	Корпоративные облигации	Акции	Итого
Финансовые активы, удерживаемые до погашения:				
- еврооблигации	387 860	—	—	<b>387 860</b>
- крупных российских корпораций	—	—	—	<b>0</b>
- субъекты среднего предпринимательства	—	—	—	<b>0</b>
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>387 860</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>387 860</b>

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 01.07.2019г.

Наименование ценной бумаги, ISIN	SB CAPITAL S.A. 5.717 06/16/21, XS0638572973	VTB CAPITAL S.A. 6.551 10/13/20, XS0548633659	GPB Eurobond Finance PLC 4.96 09/05/19, XS1040726587	Rosneft International Finance Limited 4.199 06/03/22, XS0861981180
Объем вложений, тыс. руб.	98 066	98 817	95 653	95 324
Валюта номинала	USD	USD	USD	USD
Сроки обращения				
Дата начала размещения выпуска	16.06.2011	13.10.2010	05.03.2014	06.12.2012
Дата погашения	16.06.2021	13.10.2020	05.09.2019	06.03.2022
Величина купонного дохода, % годовых	5.717	6.551	4.96	4.199
SPV, Страна по местонахождению, Код страны эмитента по ОКСМ	SB CAPITAL S.A., Люксембург, 442	VTB CAPITAL S.A., Люксембург, 442	GPB Eurobond Finance PLC, Ирландия, 372	Rosneft International Finance Limited, Ирландия, 372
Фактический эмитент, Регион, Код региона по ОКATO	ПАО Сбербанк, Москва	ПАО «Банк ВТБ», Санкт- Петербург	АО «Газпромбанк», Москва	ПАО «Нефтяная компания «Роснефть», Москва
Основной вид деятельности фактического эмитента (по ОКВЭД)	64.19 Денежное посредничество прочее	64.19 Денежное посредничество прочее	64.19 Денежное посредничество прочее	06.10.1 Добыча сырой нефти
Кредитное качество (категория качества согласно Положению Банка России №611-П)	I	I	I	I
Процент резервирования	0%	0%	0%	0%
Движение фактически сформированного резерва, тыс. руб.	0	0	0	0
Объемы и сроки задержек платежа	0	0	0	0

По состоянию на 01.07.2019г. долговых рублевых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости в портфеле Банка нет.

В отчетном периоде резерв по обесцененным финансовым активам не создавался.

Финансовые активы, переданные без прекращения признания по состоянию на 01.07.2019г. в балансе банка отсутствуют.

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

Наименование ценной бумаги, ISIN	SB CAPITAL S.A. 5.717 06/16/21, XS0638572973	VTB CAPITAL S.A. 6.551 10/13/20, XS0548633659	GPB Eurobond Finance PLC 4.96 09/05/19, XS1040726587	Rosneft International Finance Limited 4.199 06/03/22, XS0861981180
Объем вложений, тыс. руб.	109 846	111 099	106 981	105 837
Валюта номинала	USD	USD	USD	USD

Сроки обращения				
Дата начала размещения выпуска	16.06.2011	13.10.2010	05.03.2014	06.12.2012
Дата погашения	16.06.2021	13.10.2020	05.09.2019	06.03.2022
Величина купонного дохода, % годовых	5.717	6.551	4.96	4.199
SPV, Страна по местонахождению, Код страны эмитента по ОКСМ	SB CAPITAL S.A., Люксембург, 442	VTB CAPITAL S.A., Люксембург, 442	GPB Eurobond Finance PLC, Ирландия, 372	Rosneft International Finance Limited, Ирландия, 372
Фактический эмитент, Регион, Код региона по ОКATO	ПАО Сбербанк, Москва	ПАО «Банк ВТБ», Санкт-Петербург	АО «Газпромбанк», Москва	ПАО «Нефтяная компания «Роснефть», Москва
Основной вид деятельности фактического эмитента (по ОКВЭД)	64.19 Денежное посредничество прочее	64.19 Денежное посредничество прочее	64.19 Денежное посредничество прочее	06.10.1 Добыча сырой нефти
Кредитное качество (категория качества согласно Положению Банка России №611-П)	I	I	I	I
Процент резервирования	0%	0%	0%	0%
Движение фактически сформированного резерва, тыс. руб.	0	0	0	0
Объемы и сроки задержек платежа	0	0	0	0

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

В отчетном периоде резерв по обесцененным финансовым активам не создавался, оценочный резерв составил 2931 тыс.руб.

Финансовые активы, переданные без прекращения признания по состоянию на 01.07.2019г. в балансе банка отсутствуют.

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

### 3.6. Основные средства и нематериальные активы.

Фактические затраты	Неотделимые улучшения в арендованные помещения	Офисное и компьютерное оборудование	Материальные запасы	Нематериальные активы	Недвижимость переданная в аренду	Итого
<b>Остаток на 1 января 2019</b>	<b>2889</b>	<b>18204</b>	<b>1</b>	<b>2894</b>	<b>1 031</b>	<b>25019</b>
Амортизация	(1253)	(15749)	-	(1032)	(218)	(18252)
РЕЗЕРВЫ	-	-	-	-	(610)	(610)
<b>ИТОГО</b>	<b>1636</b>	<b>2455</b>	<b>1</b>	<b>1862</b>	<b>203</b>	<b>6157</b>
Поступления	-	-	418	2303	-	2721
Выбытие осн.средств	-	(145)	(418)	-	-	(563)
Амортизация выбывш.осн.ср-в	-	145	-	-	-	145
Переоценка	-	-	-	-	-	-
Начисленная амортизация	(164)	(687)	-	(326)	(5)	(1182)
Изменение резерва	-	-	-	-	4	4
<b>Остаток на 1 июля 2019</b>	<b>2889</b>	<b>18059</b>	<b>1</b>	<b>5197</b>	<b>1 031</b>	<b>27177</b>
Амортизация	(1417)	(16291)	-	(1358)	(223)	(19289)
РЕЗЕРВЫ	-	-	-	-	(606)	(606)
<b>ИТОГО</b>	<b>1472</b>	<b>1768</b>	<b>1</b>	<b>3839</b>	<b>202</b>	<b>7282</b>

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 незначительной 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 второй квартал 2019 г. банком не выявлены признаки убытков от обесценения нематериальных активов.

По состоянию на 01.07.2019 г. в балансе банка числится недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду. Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется аналогично учету основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

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

По состоянию на 01.07.2019 г.:

- первоначальная стоимость - 1031 тыс руб.
- накопленная амортизация – 223 тыс руб.
- резерв на возможные потери – 606 тыс.руб.

Доходы от предоставления в аренду объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражаются в ОПУ за 6 месяцев 2019 г. по символу 28502 и составили 1515 тыс.руб.

### 3.7. Прочие активы.

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Приобретенные Банком инвестиционные и памятные монеты	12 057	16 436
Расчеты с поставщиками	3 165	2 717
Прочие активы	17 955	13 436
Резерв	(11 394)	(11 236)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>21 783</b>	<b>21 353</b>

В состав прочих активов входят вложения в инвестиционные и памятные монеты Банка России. Доля этих вложений составляет 36 % от всей суммы прочих активов.

### 3.8. Средства других банков.

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Корреспондентские счета	5	5
Краткосрочные депозиты других банков	44 000	68 000
Прочие	28	67
<b>Итого средств других банков</b>	<b>44 033</b>	<b>68 072</b>

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

### 3.9. Средства клиентов.

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
<b>Текущие счета и депозиты до востребования:</b>	<b>534 682</b>	<b>378 082</b>
-юридические лица	400 514	290 065
-индивидуальные предприниматели	92 236	42 172
-физические лица	41 932	45 845
<b>Срочные депозиты:</b>	<b>2 781 882</b>	<b>2 391 703</b>
-юридические лица	2 135 974	2 012 635
-физические лица	645 908	379 068
<b>Обязательства по уплате процентов</b>	<b>16 544</b>	<b>22 836</b>
<b>Корректировка стоимости депозитов, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>418</b>	<b>-</b>
<b>Прочие</b>	<b>23 197</b>	<b>18 990</b>
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>3 356 723</b>	<b>2 811 611</b>

По состоянию на 01.07.2019 Банк не имеет счетов бюджетных организаций.

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

На отчетную дату 01 июля 2019 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила **3 356 723** 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 01.07.2019		на 01.01.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Операции с недвижимым имуществом	2 261 549	67,38	1 885 512	67,06
Торговля	69 714	2,08	107 105	3,81
Строительство	24 702	0,74	39 844	1,42
Промышленность	15 620	0,47	17 482	0,62
Физические лица	687 840	20,49	424 913	15,11
Обязательства по уплате процентов	16 544	0,49	22 836	0,81
Прочие	280 336	8,35	313 919	11,17
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>3 356 305</b>	<b>100%</b>	<b>2 811 611</b>	<b>100%</b>



### 3.10. Выпущенные долговые ценные бумаги.

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Депозитные сертификаты	34	34
Векселя	-	-
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>34</b>	<b>34</b>

На отчетную дату 01 июля 2019 года стоимость выпущенных депозитных сертификатов составила 34 тыс. рублей. Сумма начисленных процентов по депозитным сертификатам составила 0 рублей. В составе выпущенных Банком долговых ценных бумаг конвертируемые ценные бумаги, отсутствуют.

### 3.11. Отложенные налоговые обязательства

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Отложенные налоговые обязательства	17 207	41 587

### 3.12. Прочие обязательства.

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Кредиторская задолженность по прочим налогам	1 994	2 062
Суммы поступившие на кор.счет до выяснения	10	4
Задолженность по расчетам с персоналом	7 990	6 208
Прочая кредиторская задолженность	8 708	10 428
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>18 702</b>	<b>18 702</b>

В общей доле прочих обязательств наибольший процент приходится на обязательства по расчетам с персоналом, а так же незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств. Обязательства расчетам с персоналом составляют 42,72%.

### 3.13. Уставный капитал, доли участников Банка.

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

	Участники	Доля, тыс.руб.	Доля, %	Доля, тыс.руб.	Доля, %
		на 01.07.2019		на 01.01.2019	
1	ООО «Финансовый институт»	5 070	40,2	5 070	40,2
2	ООО «Международный финансовый центр»	5 070	40,2	5 070	40,2
3	ООО «Финансовый и экономический мир»	2 035	16,2	2 035	16,2
4	Физические лица	400	3,2	400	3,2
5	ООО «Центр Взаимных инвестиций»	25	0,2	25	0,2
	<b>ИТОГО</b>	<b>12 600</b>	<b>100</b>	<b>12 600</b>	<b>100</b>

## 4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 4.1 Процентные доходы

	на 01.07.2019	на 01.07.2018	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	%
<b>По предоставленным кредитам</b>	14484	29733	(15249)	(51.29%)
в т.ч по ссудам, оцениваемым по амортизированной стоимости	14484			
по предоставленным кредитам физическим лицам	4933	5448	(515)	(9.45%)
<b>По размещенным средствам:</b>	80005	69372	10633	15.33%
-в том числе процентные доходы по размещенным средствам, оцениваемые по амортизированной стоимости	23997			
По размещенным средствам в кредитных организациях и в Банке России	16643	14823	1820	12.28%
Полученные штрафы и прочие доходы	51	1	50	0.00%
По вложениям в долговые обязательства, в том числе:	63311	54548	8763	16.06%
-оцениваемые через прочий совокупный доход	19337	11029	8308	75.33%
- оцениваемые по амортизированной стоимости	7303	5510	1793	32.54%
По учтенным векселям кредитных организаций	0	0	0	0.00%
<b>Итого</b>	<b>94489</b>	<b>99105</b>	<b>(4616)</b>	<b>(4.66%)</b>

### 4.2 Процентные расходы

	на 01.07.2019	на 01.07.2018	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	%
По счетам и депозитам юридических лиц	38117	20271	17846	88.04%
По средствам привлеченным от Банка России	0	0	0	
По средствам привлеченным от кредитных организаций	1520	2432	(912)	(37.50%)
По счетам и депозитам физических лиц	10919	10757	162	1.51%
По выпущенным векселям	0	0	0	
<b>Итого</b>	<b>50556</b>	<b>33460</b>	<b>17096</b>	<b>51.09%</b>

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

	За 1-ое полугодие 2019 г		За 1-ое полугодие 2018 г	
	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:	1821172	1881333	994806	1002679
начисленные процентные доходы	8360	10477	76	78
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2094	11403	0	0
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	415	3237	0	0
Прочие	2928	3404	10780	10888
<b>ИТОГО</b>	<b>1826609</b>	<b>1899377</b>	<b>1005586</b>	<b>1013567</b>

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 01.07.2019	на 01.07.2018	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	14 349	6 784	7 565	111.51%
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-356	12 035	(12 391)	(102.96%)

#### 4.5 Комиссионные доходы

	на 01.07.2019	на 01.07.2018	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	%
От открытия и ведения банковских счетов	1043	857	186	21.70%
От расчетного и кассового обслуживания	7498	7800	(302)	(3.87%)
От осуществления переводов денежных средств	8506	8089	417	5.16%
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	2241	3372	(1 131)	(33.54%)
От других операций	1137	2007	(870)	(43.35%)
<b>Итого</b>	<b>20425</b>	<b>22125</b>	<b>(1 700)</b>	<b>(7.68%)</b>

#### 4.6 Комиссионные расходы

	на 01.07.2019	на 01.07.2018	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	%
За проведение операций с валютными	93	179	(86)	(48.04%)

ценностями				
За услуги по переводам денежных средств	7096	5228	1 868	35.73%
За расчетное и кассовое обслуживание	964	1066	(102)	(9.57%)
Другие расходы	1820	1353	467	34.52%
<b>Итого</b>	<b>9973</b>	<b>7826</b>	<b>2 147</b>	<b>27.43%</b>

#### 4.7 Операционные расходы

	на 01.07.2019	на 01.07.2018	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	%
Амортизация	1175	1080	95	8.80%
Содержание имущества	214	257	(43)	(16.73%)
Организационные и управленческие расходы	28889	27715	1 174	4.24%
Расходы на содержание персонала	54123	57899	(3 776)	(6.52%)
Другие расходы	846	1 571	(725)	(46.15%)
<b>Итого</b>	<b>85 247</b>	<b>88 522</b>	<b>(3 275)</b>	<b>(3.70%)</b>

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах, за 6 месяцев 2019г. и 6 месяцев 2018г. представлен следующим образом:

	за 6 месяцев 2019г.	Доля в % к операционным расходам за 6 месяцев 2019года	За 6 месяцев 2018г.	Доля в % к операционным расходам за 6 месяцев 2018года	Прирос(+) Снижение (-)
Вознаграждения сотрудникам	42336	49,66	45258	51,13	-1,47
Налоги и отчисления по вознаграждениям сотрудникам.	11787	13,83	12641	14,28	-0,45

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

#### 4.8 Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам:

	01.07.2019	01.07.2018	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	%
<b>Налог на прибыль, в т.ч.</b>	<b>12502</b>	<b>1610</b>	<b>10 892</b>	<b>676.52%</b>
Налог на прибыль	12502	1	12 501	1250100.00%
Налог на доходы по ценным бумагам	-	1609	(1 609)	(100.00%)
Отложенное налоговое обязательство	(6995)	-	(6 995)	100%
<b>Прочие налоги, в т.ч.</b>	<b>3 077</b>	<b>3 356</b>	<b>(279)</b>	<b>(8.31%)</b>
<i>НДС</i>	<i>3035</i>	<i>3316</i>	<i>(281)</i>	<i>(8.47%)</i>

Налог на имущество	-	36	(36)	(100.00%)
Гос. пошлина	42	4	38	950.00%
<b>Итого</b>	<b>8 584</b>	<b>4 966</b>	3 618	72.86%

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

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

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

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

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

На 01 июля 2019 года величина собственных средств Банка, рассчитанная по методологии, установленной Банком России составляет **1050017** тысяч рублей (на 01 января 2019 года: **1158875** тысяч рублей).

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

Нормативы достаточности капитала	Нормативное значение %	на 01.07.2019 %	на 01.01.2019 %
H1.0	8.0	27.64	55.87
H1.1	4.5	11.87	24.05
H1.2	6.0	11.87	24.05

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

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Базовый капитал	450 803	498 908
Основной капитал	450 803	498 908
Дополнительный капитал	599 214	659 967
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового, добавочного и дополнительного капиталов	3 842	1866
<b>Собственные средства (Капитал)</b>	<b>1 050 017</b>	<b>1 158 875</b>

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 01.07.2019 у Банка нет. Инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, а также неиспользованных кредитных средств в Банке на 01.07.2019 нет.

За 1-ое полугодие 2019 года приток денежных средств и их эквивалентов составил 453009 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 3123 тыс.руб. за вычетом резерва 1673 тыс.руб. и перенесены в строку 1.2.4 «Чистый прирост (снижение) по прочим активам».

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

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

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

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

Приоритетными направлениями деятельности Банка, определенными Стратегией развития МБО «ОРГБАНК» (ООО) на 2019 год, являются качественное расчетно-кассовое и кредитное обслуживание корпоративных клиентов и частных лиц, учитывающее присущие им особенности и потребности, работа на рынке ценных бумаг, межбанковские операции. Бизнес-направления Банка определяют профили рисков, сопутствующие видам деятельности.

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

Целью организации управления рисками и достаточностью капитала является поддержание приемлемого уровня риска и собственных средств, для покрытия существенных (значимых) рисков,

для обеспечения эффективного функционирования Банка и выполнения регуляторных требований Банка России.

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

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

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

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

В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет:

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

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

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

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

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

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

значимым рискам, в отношении которых определяются требования к капиталу и резерв капитала для нефинансовых рисков, не оцениваемых количественно.

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

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

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

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

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

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

Значимый риск	Методы оценки риска
Кредитный риск	- риск возникновения убытков (потерь) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Основным источником возникновения кредитного риска у МБО «ОРГБАНК» (ООО) выступают операции кредитования нефинансовых предприятий и физических лиц, а также вложения в долговые обязательства контрагентов и кредитование кредитных организаций. Для целей расчета требований к капиталу для покрытия кредитного риска используется стандартизированный подход по оценке уровня кредитного риска, определенный в Инструкции Банка России № 180-И.



Значимый риск	Методы оценки риска
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. С учетом структуры торгового портфеля ценных бумаг Банка и специфики применяемых рыночных инструментов Банка, величина рыночного риска складывается из величины <b>процентного риска</b> (состоящего, в свою очередь, из специального процентного риска и общего процентного риска) и величины <b>валютного риска</b> (открытая валютная позиция) Оценка рыночного риска и определение структуры торгового портфеля производится с применением стандартизированного подхода, установленного «Положением о порядке расчета в МБО «ОРГБАНК» (ООО) величины рыночного риска» и разработанного в соответствии с Положением Банка России N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Для целей расчета требований к капиталу для покрытия рыночного риска используется стандартизированный подход, определенный в Инструкции Банка России № 180-И.</p>
Операционный риск	<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»). Показателями риска ликвидности являются нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности по Инструкции Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков»;</p>
Процентный риск	<p>Процентный риск банковского портфеля – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка Потребность в капитале для покрытия процентного риска учитывается путем выделения буфера капитала при установлении планового (предельного) уровня достаточности капитала. В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России № 4927-У.</p>

Значимый риск	Методы оценки риска
Риск концентрации	<p>Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность</p> <p>Потребность в капитале для покрытия риска концентрации учитывается путем выделения буфера капитала при установлении планового (предельного) уровня достаточности капитала. В целях выявления и измерения риска концентрации Банк использует систему показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков, направлений деятельности, подразделений Банка, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и связанных с Банком (групп связанных с Банком лиц), секторов экономики и географических зон. Показателями для оценки и измерения риска (лимитами) концентрации являются также нормативы по Инструкции Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков»:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- отношение суммарного объема требований Банка к крупнейшим контрагентам (группам связанных контрагентов) к собственным средствам (капиталу) Банка (нормативы Н7, Н6);</li> <li>- концентрация кредитного риска в отношении участников и инсайдеров (Н10.1 и Н25);</li> </ul>
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.
Страновой риск	
Репутационный риск	Резерв капитала формируется Банком в виде 10% от капитала.
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 01.01.2019г. и на 01.07.2019г.**

**Таблица №7.1**

Наименование показателя риска RWA	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска (RWA), тыс. руб.		Показатели концентрации риска на отчетную дату, %	
	данные на отчетную дату 01.07.2019 г.	данные на отчетную дату 01.01.2019 г.	данные на отчетную дату 01.07.2019 г.	данные на отчетную дату 01.01.2019 г.
Кредитный риск	1 107 371	879 859	29%	42%
Рыночный риск	2 337 496	780 829	62%	38%
Операционный риск	354 163	413 600	9 %	20%
Итого (сумма строк 1, 2, 3)	3 799 029	2 074 288	100%	100%

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

Увеличение показателя кредитного риска обусловлено увеличением остатков средств клиентов на корреспондентских счетах в кредитных организациях.

За отчетный период размер рыночного риска увеличился на 1 556 667 тыс. руб. в связи изменением порядка расчета рыночного риска Указанием Банка России от 15.11.2018 № 4969-У к Положению Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»), в соответствии с которым в целях расчета специального процентного риска долговые ценные бумаги торгового портфеля Банка ранее с «низким» риском, классифицированы в настоящее время как «ценные бумаги со средним риском», и коэффициенты взвешивания с 0,25% и 1,6% ранее, увеличились до 8%.

#### **Информация о степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Таблица №7.2**

Краткое наименование норматива	Фактическое значение, %	Установленное контрольное значение, %
Н6 Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	22.922%	25%
Н7 Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	197.025%	800%
Н25 Максимальный размер риска на связанное с банком лицо или группу лиц	1.827%	20%
Н10.1 Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	0.000%	3%

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

**Информация о концентрации активов Банка на 01.07.2019 г. по видам экономической деятельности, по географическим зонам и по финансовым инструментам.**

В Таблице представлена информация о концентрации активов Банка на 01.07.2019 г. по видам экономической деятельности, по географическим зонам и по финансовым инструментам.

**Таблица №7.3**

Номер строки	Наименование показателя			Всего	Объем требований (обязательств), тыс. руб.									
					средства в кредитных организациях	ссудная задолженность	из них по видам:							обязательства кредитного характера
							вложения в ценные бумаги							
							Всего	в том числе:			оцениваемые по справедливой стоимости через амортизированной стоимости			
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход													
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	1492783	675587	190786	626410	230192		101572		294645		
1.1.2	24.45		Производство прочих цветных металлов	242911			242911			242911				
1.1.3	71.12.3		Работы геолого-разведочные, геофизические и геохимические в области изучения недр и воспроизводства минерально-сырьевой базы	236178			236178			236178				
1.1.4	64.99		Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	229011			229011	229011						
1.1.5	49.10		Деятельность железнодорожного транспорта: междугородные и международные пассажирские перевозки	228575			228575			228575				
1.1.6	06.10.1		Добыча сырой нефти	225929			225929	56611		73259		96059		
1.1.7	49.50.1		Транспортирование по трубопроводам нефти и нефтепродуктов	222772			222772	222772						
1.1.8	61.10		Деятельность в области связи на базе проводных технологий	119384			119384	119384						
1.1.9	08.99.32		Добыча алмазов	94916			94916			94916				
1.1.10	47.11		Торговля розничная преимущественно пищевыми продуктами, включая напитки, и табачными изделиями в неспециализированных магазинах	80476			80476	80476						
1.1.11	24.1		Производство чугуна, стали и ферросплавов	77494			77494			77494				
1.1.12	68.20		Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом	69181		69181								
1.1.13	61.20		Деятельность в области связи на базе беспроводных технологий	48112			48112	48112						
1.1.14	46.71		Торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами	34109			34109			34109				
1.1.15	68.10.1		Подготовка к продаже собственного недвижимого имущества	24285		24285								
1.1.16	64.99.3		Капиталовложения в уставные капиталы, венчурное инвестирование, в том числе посредством инвестиционных компаний	411		411								
1.1.18	00		Прочие активы	25197										
Подраздел 1.2. Данные о риске концентрации по географическим зонам														
1.2.1		45000	Москва	2345147	379513	353238	1612256	708131		612923		291202	140	
1.2.2		40000	Санкт-Петербург	404592			404592	278428		26661		99503		
1.2.3	040		Австрия	286696	286696									
1.2.4		04000	Красноярский край	242911			242911			242911				
1.2.5		98000	Республика Саха (Якутия)	94916			94916			94916				
1.2.6		19000	Вологодская область	77494			77494			77494				
1.2.7		71000	Тюменская область	34109			34109			34109				
1.2.8		50000	Новосибирская область	9379	9379									
1.2.9		46000	Московская область	6017		5999							18	
1.2.10	00		Прочие активы	33183										
Подраздел 1.3. Данные о риске концентрации по видам инструментов														
1.3.1	BON7		Облигации прочих нерезидентов	1479718			1479718			1089013		390705		
1.3.2	BON4		Облигации прочих резидентов	756367			756367	756367						

1.3.3	BON3		Облигации кредитных организаций - резидентов	230192			230192	230192						
-------	------	--	--	--------	--	--	--------	--------	--	--	--	--	--	--

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

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

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

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

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

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

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

Банк классифицирует финансовые активы в одну из трех категорий:

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

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

<i>Группа финансовых активов</i>	<i>Характеристика актива</i>	<i>Бизнес модель</i>	<i>Классификационная категория</i>	<i>Применимость методики для оценки обесценения по финансовым активам группы</i>
<b>Кредиты и депозиты других банков</b>	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков	Амортизированная стоимость	Применимо
<b>Кредиты прочим клиентам</b>	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Удержание финансовых активов для получения предусмотренных	Амортизированная стоимость	Применимо

договором денежных потоков				
Долговые ценные бумаги*	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков	Амортизированная стоимость	Применимо
Долговые ценные бумаги*	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Возмещение стоимости и получение дохода путем продажи	ССПУ	Не применимо
Долговые ценные бумаги*	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Обе бизнес-модели	ССПСД	Применимо. Оценочный резерв признается в составе прочего совокупного дохода и не уменьшает балансовую стоимость финансового актива в отчете о финансовом положении.
Прочая финансовая дебиторская задолженность	-	-	Амортизированная стоимость	Применимо

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

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

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

В период с 01.01.2019 по 01.07.2019 реклассификации бизнес-моделей Банком не осуществлялись.

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

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

Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный

резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.

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

Таблица 2

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

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

Ожидаемые кредитные убытки сегментируются в следующие 3 стадии кредитного риска:

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

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

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

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

- наличие договора цессии.

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

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

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



- наличие пролонгации по договору.

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

Тип	Стадия	Сегмент PD
ФЛ	Стадия 1	Без просрочки С просрочкой до 60 дней Ставка расчетного резерва менее 50% Ставка расчетного резерва 50% до трех календарных месяцев (3-х платежных периодов)
ФЛ	Стадия 2	С пролонгацией срока договора С просрочкой от 61 до 90 дней Ставка расчетного резерва в диапазоне 50% - 99% Переход группы риска с I –III в более низкую категорию качества
ФЛ	Стадия 3	Просрочка 90+ Ставка расчетного резерва по 100%
ЮЛ	Стадия 1	Без просрочки Кредиты с просрочкой от 3 до 30 дней Ставка расчетного резерва менее 50% Ставка расчетного резерва 50% до трех календарных месяцев (3-х платежных периодов)
ЮЛ	Стадия 2	С пролонгацией срока договора С просрочкой от 31 до 90 дней Ставка расчетного резерва в диапазоне 50% - 99% Переход группы риска с I –III в более низкую категорию качества
ЮЛ	Стадия 3	Просрочка 90+ Ставка расчетного резерва 100% Цессия

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

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

Основными элементами расчета ожидаемых кредитных убытков являются:

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

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

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

а) для кредитных организаций:

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

- (а) в капитале кредитной организации принимает участие Российская Федерация, Банк России;
- (б) Банк имеет кредитный рейтинг ведущих международных рейтинговых агентств на уровне суверенного рейтинга Российской Федерации;
- по действующим кредитным организациям – как частное от деления прогнозного количества кредитных организаций, которые покинут рынок в течение 12-месячного периода, к общему количеству кредитных организаций, действующих по состоянию на текущую отчетную дату - на основании публикуемых прогнозов рейтинговых и исследовательских организаций;
- 100% по требованиям к конкурсному управляющему кредитных организаций с отозванной лицензией на осуществление банковской деятельности.

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

б) для прочих контрагентов:

- 100%, если срок просроченной задолженности превышает 90 дней и/или категория качества финансового актива в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П и № 611-П оценивается Банком как 4 или 5 категория, с размером расчетного резерва 100%;
- в размере доли (в процентах) просроченной задолженности к общей задолженности по кредитам, предоставленным кредитными организациями Российской Федерации, рассчитанной на основании статистики, публикуемой Банком России по категориям контрагентов и типам финансовых инструментов - в остальных случаях.

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

### Информация о подверженности финансовых активов кредитному риску

тыс. руб.

		По состоянию на 01.07.2019 г.	По состоянию на 01.01.2019 г.	Изменения % +(-)
Валовая стоимость (задолженность по риску в случае дефолта)	балансовая	1 794 111	1 956 987	-8.3%
Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев (1 стадия)	кредитные	29 970	17 530	70.96%
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными (2 стадия)	кредитные	1 852	9 846	-81.19%
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными (3 стадия)	кредитные	36 893	28 802	28.1%

Существенные изменения в резервах по активам, отнесенным к 1 стадии кредитного риска, обусловлены ростом вложений в межбанковские кредиты и как следствие ростом ОКУ по ним. Рост ОКУ по активам, отнесенным к 3 стадии кредитного риска обусловлен увеличением объема кредитно-обесцененных активов на 8 млн руб. в отчетном периоде (переход из 2-й категории качества - наличие просроченной задолженности более 90 дней).

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

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

## Изменение оценочных резервов под убытки по классам финансовых инструментов

	Межбанковские кредиты	Кредиты физическим лицам и коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам (овердрафты по платежным картам)	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (без учета переоценки)	Долговые ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	Итого
<b>По состоянию на 01.07.2019 г.</b>						
Валовая балансовая стоимость (задолженность под риском в случае дефолта)	160 000	167 166	158	1 075 996	390 791	1 794 111
Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев (1 стадия)	16 704	1 902	7	9 840	2 931	31 384
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными (2 стадия)	0	438	0	0	0	438
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными (3 стадия)	0	36 893	0	0	0	36 893
<b>По состоянию на 01.01.2019 г.</b>						
Валовая балансовая стоимость (задолженность под риском в случае дефолта)	0	223 572	35	1 299 441	433 939	1 956 987
Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	0	2 989	2	11 284	3 255	17 530
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	0	9 846	0	0	0	9 846
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	0	28 802	0	0	0	28 802

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

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

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

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

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

**Влияние 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 162 786 тыс.руб. или на 8,3%, оценочный резерв под убытки увеличился на сумму 12 537 тыс.руб. или на 22,3%

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

- выдачи МБК на сумму 160 000 тыс.руб. и овердрафтов физическим лицам на сумму 123 тыс. руб.;
- погашения задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам (аннуитетные платежи) на сумму 56 406 тыс. рублей;
- Изменение валовой балансовой стоимости долговых ценных бумаг (Евробондов) вследствие существенного снижения курса валют;
- прекращения признания долговых ценных бумаг оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (эмитированных SB Capital S.A 5.18) на сумму 1 500 000 долл. США (223 445 тыс. рублей).

**Изменение оценочного резерва под убытки обусловлено:**

- Увеличением оценочного резерва под убытки по выданным МБК и овердрафтам физическим лицам (не признанным кредитно-обесцененными финансовым активам – 1 стадия);
- Увеличением оценочного резерва под убытки по ссудам, предоставленным физическим лицам (по признанным кредитно-обесцененными финансовым активам без прекращения их признания) в связи с переходом кредитов из 2 в 3 стадию в связи с наличием признаков обесценения (наличие просроченной задолженности свыше 90 дней).

**Влияние обеспечения на сумму ОКУ**

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

85,4% кредитов физическим лицам и коммерческим организациям (43,6% ссудной задолженности МБО «ОРГБАНК» (ООО) с учетом МБК) 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.

На 01.07.2019г.

	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
<b>Кредиты, по которым получено обеспечение.</b>					
<b>1 стадия кредита</b>	8 240	19 184	80	9	-71

(ОКУ за 12 месяцев)						
2	стадия	47 684	172 941	3 286	409	-2 877
кредита (ОКУ за весь срок)						
3	стадия	86 796	82 050	86 822	36 730	-50 092
кредита (ОКУ за весь срок)						
Итого:		142 720	274 176	85 812	37 148	-48 664

Принудительного истребования средств и обращения взыскания на залог в 1 полугодии 2019 года Банком не осуществлялось.

#### Концентрация кредитов в разрезе видов экономической деятельности

тыс. руб.

Наименование	Валовая балансовая стоимость кредитов
Операции с недвижимым имуществом (ЮЛ)	92 808
Финансы и МБК	160 000
Физические лица	74 358
Прочие	158
Итого кредитов	327 324

Финансовые инструменты, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются на групповой основе в соответствии с пунктом 5.5.4 МСФО (IFRS) 9 в Банке отсутствуют.

Далее приводится сравнение сформированных резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 01.07.2019 г.

тыс. руб.

	Межбанковские кредиты	Кредиты физическим лицам и коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам (овердрафты по платежным картам)	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	16 704	39 233	7	9 840	2 931
Резерв на возможные потери по ссудам	68 400	118 744	0	0	0

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

## 7.2 Рыночный риск

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

Процедуры по управлению рыночным риском включают:

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

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

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

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

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

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

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

С целью раскрытия информации о методах оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости неограниченному кругу лиц указанная Методика размещена на официальном сайте Банка ([www.orgbank.ru](http://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 01.07.2019

	ISIN	Наименование	Справедливая стоимость, руб.	Дата погашения
1	RU000A0JV3Q3	ВТБ БО-30	59 844 697.20	13.12.2024
2	RU000A0JWUE9	СберБ БО37	21 206 400.00	30.09.2021

3	RU000A0JU773	ВТБ БО-43	99 198 606.78	29.09.2023
4	RU000A0JX0P9	ГПБ БО-12	49 942 500.00	02.12.2019
5	RU000A0JTW83	ДОМ.РФ250б	180 839 097.18	01.10.2026
6	RU000A0JUKX4	ДОМ.РФ300б	48 172 021.08	01.03.2033
7	RU000A0JWG05	ИКС5ФинБО6	80 476 400.45	27.04.2023
8	RU000A0JWRV9	МТС БО-02	48 112 320.00	15.08.2031
9	RU000A0JUFV8	РоснефтьБ7	56 611 025.00	06.02.2024
10	RU000A0JWNT2	Ростел1Р1R	119 384 432.48	10.09.2026
11	RU000A0JWEB9	ТрансфБО5	222 771 520.00	09.04.2026
12	XS0555493203	ALROSA Finance S.A.	94 916 488.98	03.11.2020
13	XS1084024584	GPB Eurobond Finance PLC	74 911 844.58	01.07.2019
14	XS0461926569	Lukoil International Finance B.V.	103 648 488.98	05.11.2019
15	XS0554659671	Lukoil International Finance B.V.	132 529 036.94	09.11.2020
16	XS0982861287	MMC Finance DAC	242 910 558.59	28.10.2020
17	XS0588433267	Novatek Finance DAC	34 108 961.41	03.02.2021
18	XS0484209159	Rosneft Finance S.A.	73 258 594.87	02.02.2020
19	XS0919581982	RZD Capital PLC	228 574 921.54	20.05.2021
20	XS1567051443	STEEL CAPITAL S.A.	77 493 988.33	27.08.2021
21	XS0548633659	VTB Capital S.A.	26 660 588.99	13.10.2020
		Итого, руб.:	2 075 572 493.38	

Ниже в таблице приведены значения рыночного риска МБО «ОРГБАНК» (ООО) и его составляющих согласно Положению Банка России № 511-П от 03 декабря 2015 г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» по состоянию на 01.01.2019 г.: и на 01.07.2019 г.:

### Значение рыночного риска и его составляющих на 01.01.2019 г. и на 01.07.2019

	Процентный риск, тыс. руб.	Фондовый риск, тыс. руб.	Валютный риск, тыс. руб.	Товарный риск, тыс. руб.	Рыночный риск, тыс. руб.	Стоимость портфеля ценных бумаг, тыс. руб.	%
01.01.2019	62 466	0	0*	0	780 829	2 160 952	36.13%
01.07.2019	186 999	0	0	0	2 337 496	2 075 572	114.10%

\* - согласно п.1.9 Положения 511-П открытая валютная позиция (ОВП) включается в расчет рыночного риска при условии, что больше или равна 2 процентам от капитала Банка (на 01.01.2019 г. ОВП равна 1.21% , на 01.07.2019 г. ОВП равна 1.4 % - менее 2% от капитала Банка).

За отчетный период размер рыночного риска увеличился на 1 556 667 тыс. руб. в связи изменением порядка расчета рыночного риска Указанием Банка России от 15.11.2018 № 4969-У к Положению Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»), в соответствии с которым в целях расчета специального процентного риска долговые ценные бумаги торгового портфеля Банка ранее с «низким» риском, классифицированы в настоящее время как «ценные бумаги со средним риском», и коэффициенты взвешивания с 0,25% и 1,6% ранее, увеличились до 8%.

### Анализ чувствительности (стресс-тестирование) рыночного риска

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

Банк ежеквартально осуществляет процедуру стресс-тестирования рыночного риска.

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

### Методы и допущения, используемые при подготовке анализа чувствительности

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

Уровень стрессовой устойчивости Банка и достаточности капитала определяется при моделировании ситуации изменения показателей рыночного риска, определяемого в порядке

Положения №511-П, – в сторону увеличения 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 торгового портфеля ЦБ Банка с длинной дюрацией.

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

Стресс-тестирование рыночного риска производилось на основе торгового портфеля Банка на 01.07.2019 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 01.07.2019	-	2 337 496	27.639%	-
умеренный	19%	2 824 996	22.869%	-4.77%
пессимистический	29%	3 068 746	21.052%	-6.59%
экстремальный	50%	3 617 183	17.860%	-9.78%

Анализ чувствительности торгового портфеля Банка на 01.07.2019 к факторам рыночного риска связанным с реализацией умеренного, пессимистического и экстремального сценариев стресс-тестирования, свидетельствует о сохранении показателя достаточности капитала выше установленного Банком планового (целевой показатель достаточности собственных средств установлен на уровне 15%) уровня и о готовности Банка к реализации данных стрессовых сценариев.

### 7.3 Риск ликвидности

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

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

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

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

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



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

Таблица наличия активов и обязательств по срокам исполнения по состоянию на 01.07.2019, тыс. руб.

Наименование показателя	До востребов. и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ (на 01.07.2019)</b>							
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	761112	761112	761112	761112	761112	761112	761112
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	986559	986559	986559	986559	986559	986559	986559
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	57636	338073	338208	338411	338614	338817	344525
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1089013	1089013	1089013	1089013	1089013	1089013	1089013
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	97964	102231	104218	110021	420792
6. Прочие активы	693274	693274	693274	693274	693274	693274	693274
<b>7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1,2,3,4,5,6)</b>	<b>3 587 594</b>	<b>3 868 031</b>	<b>3 966 130</b>	<b>3 970 600</b>	<b>3 972 790</b>	<b>3 978 796</b>	<b>4 295 275</b>
<b>ПАССИВЫ (на 01.07.2019)</b>							
8. Средства кредитных организаций	44053	44053	44053	44053	44053	44053	44053
9. Средства клиентов, из них:	573032	665830	1063741	1857875	2631383	2774936	3489253
9.1 вклады физических лиц	134176	147081	414034	589129	751016	786946	803147
10. Выпущенные долговые обязательства	34	34	34	34	34	34	34
11. Прочие обязательства	691415	691755	708974	708974	708974	708974	708974
<b>12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8,9,10,11)</b>	<b>1 308 534</b>	<b>1 401 672</b>	<b>1 816 802</b>	<b>2 610 936</b>	<b>3 384 444</b>	<b>3 527 997</b>	<b>4 242 314</b>
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	0	0	0	0	0	158	158
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ (на 01.07.2019)</b>							
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	2 279 060	2 466 359	2 149 328	1 359 664	588 346	450 641	52 803
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	174.2%	176.0%	118.3%	52.1%	17.4%	12.8%	1.2%

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 01.07.2019 г. портфель Банка является достаточно сбалансированным по срокам и объемам будущих входящих и исходящих денежных потоков. На всех временных интервалах наблюдается избыток ликвидности.

## Методы управления риском ликвидности и состояние ликвидности на 01.07.2019

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

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

- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями, избегает конфликта интересов;
- Банк имеет адекватную систему внутреннего контроля и адекватную информационную систему для измерения, мониторинга, контроля и формирования отчетности по состоянию риска ликвидности;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, принимается в расчет ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем.

Процесс управления ликвидностью Банка включает в себя следующее:

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

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

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности;
- прогнозирование потребности Банка в ликвидных средствах с учетом структуры активов и пассивов на основе сценарного анализа;
- прогнозирование и мониторинг нормативов и коэффициентов ликвидности на их соответствие требованиям Банка России и требованиям внутренних документов;
- контроль резервов ликвидности с целью оценки максимальных возможностей Банка по привлечению ресурсов из различных источников в разных валютах;
- диверсификация источников ресурсов в различных валютах (с учетом объемов, стоимости и сроков привлечения средств);
- регулярное стресс-тестирование состояния ликвидности Банка, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в случае неблагоприятных/непредвиденных условий или во время кризиса;
- осуществление контроля за состоянием ликвидности на непрерывной основе.
- Инструменты контроля за риском ликвидности включают, в частности:
- систему лимитов управления ежедневной ликвидностью, нормативов в рамках значений, установленных Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков»;
- систему показателей избытка/дефицита ликвидности.

### Значения обязательных нормативов ликвидности Банка на 01.07.2019 года

Краткое наименование норматива	Фактическое значение, %	Установленное контрольное значение, %
H2 Норматив мгновенной ликвидности	124.784%	≥15%
H3 Норматив текущей ликвидности	432.885%	≥50%
H4 Норматив долгосрочной ликвидности	6.275%	≤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 гэл-анализа, который показывает разрывы между требованиями и обязательствами сопоставимой срочности. Для проведения гэл-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 01.07.2019)							
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
<b>Избыток (дефицит) ликвидности</b>	2 279 060	2 466 359	2 149 328	1 359 664	588 346	450 641	52 803
<b>Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности</b>	174.2%	176.0%	118.3%	52.1%	17.4%	12.8%	1.2%

По состоянию на 01.07.2019 года МБО «ОРГБАНК» (ООО) выполнял требования Банка России по соблюдению обязательных нормативов ликвидности как на отчетные, так и внутримесячные даты. Каких-либо нарушений за период с 1 января 2019 года по 1 июля 2019 года обязательных нормативов ликвидности, а также дефицита ликвидности не отмечалось.

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

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

Стресс-тестирование риска ликвидности проводится на основе гэл-анализа, который показывает разрывы между требованиями и обязательствами сопоставимой срочности (с использованием реальных данных отчетности на 01.07.2019 г. по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»). Стресс-тест риска ликвидности проводится на базе **метода анализа чувствительности**. Анализ чувствительности оценивает непосредственное воздействие на портфель активов Банка изменений заданного фактора риска (например, внезапный значительный отток средств клиентов Банка).

Моделируется кризисная ситуация изменения макро и микроэкономических показателей, при которой возникает недостаток денежных средств на корреспондентских счетах банка для осуществления текущих платежей, возникший по причинам досрочного расторжения депозитных договоров или иных договоров на привлечение денежных средств, в том числе по вкладам граждан. Оценка риска ликвидности выражается как стоимость возможных затрат, связанных с незапланированной реализацией активов. Уровень стрессовой устойчивости Банка и достаточности капитала определяется по трем сценариям - умеренному, пессимистическому и экстремальному (отток средств клиентов от 30% до 70% от всех средств клиентов).

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

### Стресс-тестирование риска ликвидности на 01.07.2019 (Пессимистический сценарий - отток средств клиентов 50%, блокированы средства в НКЦ, возможность привлечения средств от кредитных организаций снижается на 50%).

<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ (на 01.07.2019)</b>							
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
Избыток (дефицит) ликвидности	1 076 586	1 263 885	946 854	395 430	-143 836	-209 606	-468 628
Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности	43.8%	49.5%	31.9%	11.2%	-3.5%	-5.1%	-9.9%

Проведенный стресс-тест показал, что при реализации факторов риска по сценарию «Пессимистический» на 01.07.2019 Банк обладает достаточным объемом ликвидных активов, которые необходимы для покрытия обязательств по срокам востребования от «до востребования» до «до 180 дней», при этом наблюдается незначительный недостаток ликвидности по срокам востребования от «до 270 дней» до «свыше 1 года» значения показателя варьировалось от -3,5% до -9,9%, данное обстоятельство указывает, что при реализации сценария «Пессимистический», у банка может возникнуть необходимость привлечения дополнительных средств на финансовом рынке с целью поддержания ликвидности.

Результаты стресс-тестирования портфеля в отчетном периоде, включая «экстремальный» сценарий, свидетельствуют об отсутствии угрозы непрерывности деятельности и о стрессовой устойчивости портфеля в случае данного сценария.

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

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

#### **Доступность источников фондирования**

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

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

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

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

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

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

источников пополнения ликвидности.

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

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

#### **Наличие финансовых инструментов предусматривающих возможность поддержания ликвидности**

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

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

### **7.4 Операции хеджирования**

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

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

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

## **8. Информация об управлении капиталом.**

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

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

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

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

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

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

Банк придерживается принципа непрерывности и последовательности применения процедур управления капиталом.

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

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

Эффективное планирование капитала является важной составляющей внутренних процедур управления капиталом.

Планирование капитала включает следующие основные этапы:

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

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

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

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

В соответствии с изменениями, внесенными Федеральным законом от 01.05.2017 г. №92-ФЗ в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. №395-1, Банк является банком с универсальной лицензией. МБО «ОРГБАНК» (ООО) принято решение и в будущем продолжить свою деятельность в статусе банка с универсальной лицензией, для чего были привлечены субординированные депозиты на общую сумму 9,5 млн. долларов США, что позволило превысить требование к минимальному размеру собственных средств (капитала) универсального банка в сумме 1 млрд. рублей.

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

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

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

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

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

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

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

- риски, в отношении которых определяется потребность в капитале количественными методами. Количественные требования к капиталу определяются Банком по кредитному, рыночному, операционному рискам, риску ликвидности;

- риски, не оцениваемые количественными методами, по которым обеспечивается наличие резерва по капиталу – нефинансовые риски: правовой, регуляторный, репутационный, страновой и стратегический;

- риски, в отношении которых выделяется буфер капитала при установлении планового (целевого) уровня достаточности капитала - запас по нормативу достаточности собственных средств (процентный риск, и риск концентрации, случайные события реализации операционного риска, а также потенциальные риски, связанные с реализацией мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренные стратегией развития).

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

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

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

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

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

В рамках данной методики для рисков, в отношении которых определяются требования к

капиталу, лимиты базируются на оценках потребности в капитале в отношении данных рисков и определяются в размере установленных Банком плановых (целевых) значений требований к капиталу в отношении значимых рисков Банка.

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

– лимиты первого уровня: лимиты по наиболее значимым для Банка рискам с количественной оценкой – кредитному и рыночному;

– лимиты второго уровня: по направлениям деятельности и подразделениям Банка, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков. Ввиду отсутствия у Банка обособленных подразделений, при установлении лимитов подразделения Банка классифицированы по линиям бизнеса.

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

– лимиты третьего уровня: лимиты на объем осуществляемых операций.

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

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

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

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

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

Советом Директоров Банка при одобрении исполнительными органами Банка в рамках Стратегии управления рисками и капиталом ежегодно утверждает лимиты первого и второго уровня, на постоянной основе 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 2019 год, изменения, в том числе количественных показателей, не



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

Плановый (целевой) уровень капитал определен на 2019 год в размере 1 030 000 тыс. руб.

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

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

Соотнесение совокупного объема необходимого МБО «ОРГБАНК» (ООО) регуляторного капитала и объема имеющегося в распоряжении МБО «ОРГБАНК» (ООО) (располагаемого) капитала осуществляется через сравнение нормативных показателей достаточного капитала, установленных Банком России, и расчетных фактических показателей достаточности капитала по состоянию на 01.07.2019 года.

Показатель	Капитал, тыс. рублей	Фактический показатель	Нормативный показатель достаточности регуляторного капитала
Норматив достаточности базового капитала	450 803	11.866%	$\geq 4.5\%$
Норматив достаточности основного капитала	450 803	11.866%	$\geq 6\%$
Норматив достаточности совокупного капитала (собственных средств)	1 050 017	27.639%	$\geq 8\%$

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 7.366 процентных пунктов, норматив достаточности основного капитала – на 5.866 процентных пунктов, норматив достаточности совокупного капитала – на 19.639 процентных пунктов.

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

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

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

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

### **10. Информация об операциях со связанными сторонами**

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

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

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

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

Срочная ссудная задолженность по состоянию на 01.07.2019 по операциям со связанными сторонами составляет 19 185 тыс.руб.

**Привлеченные средства по операциям со связанными сторонами**

№ строки	Наименование	На 01.07.2019, тыс. руб.	На 01.01.2019, тыс. руб.
1	Срочные вклады физических лиц	455 703	157 573
2	Депозиты юридических лиц	347 692	371 294
3	Средства до востребования (в т.ч. остатки на расчетных и текущих счетах)	11 462	14 334
4	<b>Итого:</b>	<b>814 857</b>	<b>543 201</b>

**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами**

№ строки	Наименование	На 01.07.2019 тыс. руб.	На 01.01.2019 тыс. руб.
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	-	1
1.1	процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям	-	1
1.2	процентные доходы по ценным бумагам некредитных организаций	-	-
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	8557	9365
2.1	процентные расходы по привлеченным средствам клиентов - некредитных организаций в руб.	8557	9365
2.2	процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам		
	<b>Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1 – стр. 2)</b>	<b>(8557)</b>	<b>(9364)</b>
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	24	2
4	Чистые доходы (расходы) по операциям с ценными бумагами		
5	Доходы от участия в капитале юридических лиц		
6	Комиссионные доходы	113	591
7	Комиссионные расходы		
	<b>Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.6–стр. 7)</b>	<b>113</b>	<b>591</b>
8	Другие доходы	86	27
9	Другие расходы	21	-
	<b>Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами</b>	<b>(8355)</b>	<b>(8743)</b>

## 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 6 месяцев 2019 г. составили:

- краткосрочные вознаграждения - 6525 тыс.руб.
- прочие краткосрочные вознаграждения – 397 тыс.руб.
- прочие долгосрочные вознаграждения – 596 тыс. руб.
- в целом ключевому управленческому персоналу – 7518 тыс.руб.

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

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

Зам. Председателя Правления

А.А. Павлов

Главный бухгалтер

Т.В. Рейхберг

«22» июля 2019 г.

