

Информация о принимаемых МБО «ОРГБАНК» (ООО) рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.04.2018 г.

Настоящая информация подготовлена МБО «ОРГБАНК» (ООО) в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 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» в целях раскрытия для участников, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных лиц (далее – широкий круг пользователей) информации о процедурах управления рисками и капиталом. Информация подготовлена по состоянию на 01.04.2018 г. на основании отчетности за 1 квартал 2018 г., составленной в российских рублях и округленной по арифметическим правилам до целых тысяч рублей.

Управление рисками и капиталом Банка – это совокупность взаимосвязанных процессов, документации и информационных систем, направленных на обеспечение достижения Банком поставленных целей деятельности, а также организационная структура, включающая органы управления, коллегиальные органы и структурные подразделения Банка, вовлеченные в процесс управления рисками.

Степень раскрытия информации определяется в соответствии с требованиями внутренних документов Банка по отнесению информации к конфиденциальной, в том числе составляющей коммерческую тайну Банка. Защита информации, отнесенной Банком в соответствии с федеральными законами к информации ограниченного доступа, направлена на защиту от неправомерных действий в отношении такой информации и соблюдение ее конфиденциальности и значимости для Банка.

Информация считается существенной, если ее пропуск или искажение может повлиять на экономические решения пользователей информации.

Объем раскрываемой информации об отдельных активах, обязательствах, доходах, расходах и операциях, а также составляющих, входящих в структуру капитала зависит от величины показателя финансовой (бухгалтерской) отчетности. В рамках оценки существенности раскрываемых данных Банк анализирует уровень принимаемого риска по принципу: чем выше риск, тем более строгие границы существенности, и масштаб деятельности по принципу: при увеличении объемов операций применяются более строгие границы существенности. Существенность информации Банк определяет как с учетом масштабов использования финансовых инструментов, так и способов управления рисками, принимаемыми при проведении операций с данными инструментами.

Количественно показатель рассчитывается исходя из следующих уровней существенности основных показателей бухгалтерской отчетности:

- 2% валюты баланса Банка;
- 5% капитала Банка.

Из показателей выбирается наименьший, с округлением вниз до целых десятков миллионов.

Для справки по состоянию на 01.04.2018 г., в тыс. рублей:

Валюта баланса	3 191 826	2%	63 836.52
Капитал	1 069 605	5%	53 480.25

Уровень существенности определен от 50 000 тыс. рублей.

Термины, определения, сокращения, используемые при раскрытии Информации о принимаемых МБО «ОРГБАНК» (ООО) рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Анализ риска – процесс изучения природы и характера риска и определения уровня риска. Анализ риска включает в себя количественную оценку риска.

Банк – МБО «ОРГБАНК» (ООО).

Лимит – средство управления риском, представляющее собой количественное ограничение, устанавливаемое на определённые характеристики операций Банка по размещению и привлечению ресурсов.

Оценка риска – процесс, охватывающий идентификацию риска, анализ риска и сравнительную оценку риска.

Стресс - тестирование – оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям. Банк учитывает ряд факторов, которые могут вызвать значительные изменения в портфеле активов и структуре пассивов, либо предельно усложнить управление его рисками.

Управление риском – меры, направленные на изменение риска. Управление риском охватывает процессы, политику, устройства, методы и другие средства, используемые для модификации риска.

Уровень риска – мера риска или комбинации нескольких видов риска, характеризующая последствиями и их правдоподобностью/вероятностью.

Факторы риска – обстоятельства или явления, имеющие причинный характер, учитываемые при выявлении и оценке риска в Банке, которые могут повлечь возникновение расходов, потерь (убытков).

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.04.2018 г. составляют 1 069 605 тыс. рублей. Собственные средства (капитал) Банка рассчитаны в соответствии с методикой, определенной Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение Банка России № 395-П). В Таблице ниже приведена сравнительная информация о величине собственных средств (капитала) Банка и об уменьшающих их величину показателях.

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.04.2018 г.

тыс. руб.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)»,	24, 26	12 600	X	X	X

	«Эмиссионный доход», всего, в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	12 600	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	12 600
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	0
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	544 017	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	556 261
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	544 017
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	1 350	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 350	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	1 350	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	1 350
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	0	X	X	X

4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	0	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0

7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0

Банком в первом квартале 2018 г. соблюдались требования к капиталу на покрытие принимаемых рисков и принятый Банком целевой уровень достаточности капитала, нарушения отсутствуют.

Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка приведено в таблице ниже:

	Данные на 01.04.2018 г.		Данные на 01.01.2018 г.	
	тыс. руб.	доля в собственных средствах (капитале), %	тыс. руб.	доля в собственных средствах (капитале), %
Основной капитал	515 777	48,22	513 645	100,00
Дополнительный капитал	553 828	51,78	0	0,00
Итого собственные средства (капитал)	1 069 605	100,00	513 645	100,00

В соответствии с изменениями, внесёнными Федеральным законом от 01.05.2017 г. №92-ФЗ в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. №395-1, МБО «ОРГБАНК» (ООО) 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.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты в составе собственных средств (капитала) Банка отсутствуют.

Основными направлениями деятельности МБО «ОРГБАНК» (ООО) являются расчетно-кассовое и кредитное обслуживание корпоративных клиентов и частных лиц, работа на рынке ценных бумаг, межбанковские операции.

В рамках реализации Стратегии развития МБО «ОРГБАНК» (ООО) на 2018–2020 г.г. Банк формирует и расширяет клиентскую базу кредитования, вырабатывает условия для развития взаимовыгодных и устойчивых отношений Банка и клиентов-заемщиков. Ипотечное кредитование частных лиц в МБО «ОРГБАНК» (ООО) является важным направлением деятельности. Приоритетным регионом мест нахождения заемщиков при размещении денежных средств в кредиты юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц является г. Москва и Московская область. На рынке ценных бумаг Банк в течение 1 квартала 2018 года инвестировал средства в облигации первоклассных корпоративных и банковских эмитентов (номинарированные в рублях и иностранной валюте), а также купонные облигации Банка России.

Банк контролирует принимаемый кредитный риск по типам заемщиков: юридические лица, кредитные организации, физические лица, на стадии рассмотрения вопроса о возможности выдачи каждого кредита, а также принимаемый кредитный риск по размещенным средствам и размер капитала, необходимого для покрытия риска, на постоянной основе до полного выполнения каждым заемщиком своих обязательств. Величина принимаемого по состоянию на 01.04.2018 г. кредитного риска Банка с учетом качества кредитных активов, и Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия кредитного риска указаны в таблице 2.1. раздела «Информация о системе управления рисками».

В таблице ниже представлены сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты Банка (величина антициклической надбавки равна 0):

Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.
Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	118
Кредитные организации (кроме банков развития), в том числе:	466 756
Российская Федерация	463 711
Австрия	3 045
Юридические лица, в том числе:	440 930
Российская Федерация	78 380
Ирландия (фактический эмитент – Российская Федерация)	174 534
Люксембург (фактический эмитент – Российская Федерация)	188 016
Физические лица	68 434
Прочие	26 131
ИТОГО	1 002 369

Банком соблюдаются положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала), установленные Положением Банка России от 28.12.2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Управление рисками, сопровождающими банковскую деятельность, и определение Банком требований к капиталу направлены на:

- ограничение уровня принимаемых рисков по всем видам деятельности Банка;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциально возможных рисков по всем видам деятельности Банка на постоянной основе.

В Таблице 2.1 приведена информация, характеризующая принимаемые Банком риски, и требования к капиталу Банка, который необходим для покрытия рисков. Кредитный, рыночный, операционный риски отнесены Банком к числу его значимых рисков, которые подлежат контролю и регулярной количественной оценке в целях раннего выявления возможности повышения уровня риска.

В целях оценки кредитного и рыночно риска Банк использует стандартизованный подход, Банк не имеет разрешения на применение подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР). В целях оценки операционного риска Банк использует базовый индикативный подход, предусмотренный Положением Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Таблица 2.1.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала необходимом для покрытия рисков на 01.04.2018 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	850 457	345 800	68 037
2	при применении стандартизированного подхода	850 457	345 800	68 037
3	при применении ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	151 912	159 721	12 153
5	при применении стандартизированного подхода	151 912	159 721	12 153
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – сквозной подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – мандатный подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – резервный подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
11	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	неприменимо	неприменимо	неприменимо
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	647 540	1 055 196	51 803
17	при применении стандартизированного	647 540	1 055 196	51 803

	подхода			
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	433 738	433 738	34 699
20	при применении базового индикативного подхода	433 738	433 738	34 699
21	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	неприменимо	неприменимо	неприменимо
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	2 083 647	1 994 455	166 692

Сравнение степени подверженности МБО «ОРГБАНК» (ООО) риску, его концентрации на 01.04.2018 года с предыдущим отчетным периодом свидетельствует о стабильности показателя суммарных требований Банка, взвешенных по уровню риска.

Причины изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 2.1 настоящего раздела:

Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента): увеличение объема требований по состоянию на 01.04.2018 г. явилось результатом увеличения кредитного портфеля, связанного с приобретением долговых ценных бумаг в инвестиционный портфель Банка (до погашения).

Рыночный риск: снижение объема требований (обязательств) взвешенных по уровню риска по состоянию на 01.04.2018 г. связано со снижением процентного риска и валютного риска, что связано с погашением облигаций с высоким риском и приобретением облигаций с низким риском (облигаций Банка России).

Уровень принимаемого Банком операционного риска в первом квартале 2018 г. не изменился и контролируется.

Информация об уровне достаточности капитала приведена в форме отчетности 0409808, раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора

Информация об обремененных и необремененных активах раскрывается в ниже приведенной таблице.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.04.2018 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	346 221	0	2 704 210	1 726 518
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	330 075	0	1 726 518	1 726 518
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	68 819	0	262 410	262 410
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	68 819	0	262 410	262 410
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	261 256	0	1 072 731	1 072 731
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	261 256	0	1 072 731	1 072 731
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	16 146	0	99 646	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	183 866	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	29 711	0

7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	67 362	0
8	Основные средства	0	0	5 339	0
9	Прочие активы	0	0	62 623	0

В Учетной политике Банка нет отличий в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой прав на активы и полной передачей рисков по ним. Учет всех активов ведется в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». Форма отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» формируется в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 №4212-У.

К числу операций Банка, при совершении которых возможно обременение активов, относятся операции с ценными бумагами по договорам прямого РЕПО с Банком России и в рамках договоров на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом ценных бумаг, внутрисдневные кредиты, кредиты овернайт, а также операции по переводу денежных средств в рамках расчетов на биржевых рынках ММВБ, переводы денежных средств на основании договоров, регулирующих участие Банка в платежной системе «Золотая корона», в платежной системе «CONTACT», международной платежной системе Western Union.

По состоянию на 01.04.2018 г. на основании указанных выше договоров на счетах небанковских кредитных организаций в качестве обеспечительного платежа находятся средства в общей сумме 16 146 тыс. рублей.

По состоянию на 01.04.2018 г. портфель ценных бумаг представлен облигациями кредитных организаций и юридических лиц, которые имеют рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и входящими в ломбардный список Банка России, а также облигациями Банка России (КОБР) в сумме 391 377 тыс. руб. Эти финансовые инструменты, при возникновении необходимости, позволяют проводить операции прямого РЕПО с Банком России. Наряду с операциями РЕПО бумаги используются в качестве обеспечения по операциям кредитования с Банком России в рамках предоставления внутрисдневных кредитов и кредитов овернайт: объем бумаг, заблокированных под установленный лимит кредитов овернайт составляет 330 075 тыс. рублей.

Другие операции с обременением активов в 2017 г. и в 1 квартале 2018 г. Банком не проводились. Операции с ПФИ в отчетном периоде и в 2017 г. Банк не осуществлял.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами раскрывается в ниже приведенной таблице.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами на 01.04.2018 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках–нерезидентах	15 227	690 938
2	Ссуды, предоставленные контрагентам–нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам–нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам–нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам–нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов–нерезидентов, всего, в том числе:	1 121 812	543 288

3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 121 812	543 288
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	414	806
4.1	банков–нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	342	639
4.3	физических лиц – нерезидентов	72	167

Изменения, приведенных в Таблице 3.4. данных о средствах Банка на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах и объемах средств нерезидентов в Банке по состоянию на 01.04.2018 г. и на 01.01.2018 г., связаны со следующими факторами:

- средства на корреспондентском счете в банке-нерезиденте за I квартал 2018 г. уменьшились на 97,80%, так как были использованы Банком для приобретения долговых ценных бумаг эмитентов-нерезидентов (еврооблигаций) в инвестиционный портфель Банка;
- объем долговых ценных бумаг эмитентов-нерезидентов (еврооблигаций) за I квартал 2018 г. увеличился на 106,49%, в связи с приобретением долговых ценных бумаг эмитентов-нерезидентов (еврооблигаций) в инвестиционный портфель Банка.

Раздел IV. Кредитный риск

Кредитный риск – вероятность возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

В рамках контроля риска Банк оценивает вероятность снижения стоимости части активов или фактической доходности этой части активов ниже ожидаемого (запланированного) уровня. Каждому активу присваивается качественная оценка, выраженная одной из категорий качества, определенных внутренним документом Банка о контроле за качеством кредитных активов и принципах формирования резервов по результатам контроля. Прогнозируемость качественной оценки кредитного риска по операции обеспечивается полнотой и качеством информации о клиенте (банке, физическом лице, юридическом лице), контрагенте, который принимает финансовые обязательства. Кредитования иностранных контрагентов не производится.

Контроль кредитного риска осуществляется по отдельным операциям и в целом по кредитному портфелю Банка в целях ограничения концентрации риска, в том числе, по крупным кредитам, по операциям кредитного характера с клиентами и контрагентами, принадлежащими к отдельным сферам экономики или осуществляющими деятельность в одних и тех же регионах страны.

Управление кредитным риском в Банке осуществляется в соответствии с принятой «Кредитной политикой МБО «ОРГБАНК» (ООО)», предусматривающей стандарты и критерии, применяемые в области кредитной деятельности и направлениях этой деятельности, стратегию и тактику ее развития, определенные Банком с учетом внутренних и внешних факторов, оказывающих влияние на кредитную деятельность Банка.

В рамках контроля за принимаемым кредитным риском, отнесенным к значимым рискам Банка, устанавливается целевой уровень риска, при котором обеспечивается достижение Банком целей деятельности, определенных Стратегией развития Банка на 2018 – 2020 гг.

В целях оценки кредитного риска Банк использует стандартизованный подход, Банк не имеет разрешения на применение подхода на основе внутренних рейтингов.

Таблица 4.1.1.

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» на 01.04.2018 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Банк не формирует резервы на возможные потери по операциям с ценными бумагами, так как местом хранения ценных бумаг является Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД), являющийся центральным депозитарием на российском фондовом рынке и осуществляющий обслуживание ценных бумаг как центральный депозитарий на основании Федерального закона от 07.12.2011 № 414-ФЗ «О центральном депозитарии». В соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У требования по формированию резервов по вложениям в ценные бумаги не распространяются на ценные бумаги, права на которые удостоверены центральным депозитарием согласно законодательству РФ.

Информация о классификации по категориям качества активов и условных обязательств кредитного характера в соответствии с произведенной Банком оценкой кредитного риска представлена в ниже приведенной таблице.

Таблица 4.1.2.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других	0	0	0	0	0	0	0

	юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Активы Банка на 01.04.2018 г. соответствуют формализованным критериям оценки кредитного риска, а объемы сформированных резервов требованиям по формированию резерва Положения Банка России № 590-П. Факты отнесения контрагента в более высокую категорию качества отсутствуют.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента, включает информацию о кредитных требованиях, входящих в торговый и банковский портфели, подверженных кредитному риску контрагента, в том числе риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, и рисков по сделкам, проводимым с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента (далее – кредитный риск центрального контрагента).

Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента (угроза банкротства) до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделками РЕПО и аналогичными сделками.

Банк размещает средства на счетах в кредитных организациях, в межбанковские кредиты и другие обязательства финансового рынка в определенном круге кредитных организаций, отвечающих принятым в Банке требованиям к контрагентам и эмитентам долговых обязательств.

Управление кредитным риском контрагента осуществляется в рамках утвержденной в Банке структуры лимитов по ограничению кредитного риска (риска концентрации).

Операций с ПФИ в отчетном периоде 2018 года Банк не осуществлял.

Кредитный риск контрагента присутствует в операциях с Небанковской кредитной организацией Центральным контрагентом «Национальным клиринговым центром» (акционерное общество) (НКО НКЦ (АО)). НКО НКЦ (АО) – дочерняя организация группы «Московская Биржа», образованная для проведения клиринговых расчетов на биржевых рынках ММВБ, выполняет функции центрального контрагента на валютном рынке, рынке ценных бумаг и деривативов. Единственным акционером выступает ПАО «Московская Биржа». НКО НКЦ (АО) занимает 5 место по России по активам–нетто и 11 место по чистой прибыли. Все балансовые показатели в норме, финансовое положение оценивается как «хорошее».

Требования к капиталу по кредитному риску включают требования к капиталу, необходимые для покрытия кредитного риска контрагента.

Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов в целях расчета величины кредитного риска контрагента, взвешенной по уровню риска.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Информация о риске не раскрывается, так как отчетном периоде Банк не осуществлял сделок секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск

Информация, предусмотренная настоящей главой, подлежит раскрытию на полугодовой/годовой основе.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства РФ внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Основными целями управления операционным риском в Банке являются:

- обеспечение надлежащего уровня надежности деятельности Банка;
- защита интересов Банка, собственников (акционеров) и клиентов Банка;
- снижение риска возможных убытков Банка.

Контроль за операционным риском предполагает анализ всех условий функционирования Банка на наличие или возможность возникновения факторов операционного риска. Контроль за операционным риском проводится на нескольких уровнях и направлениях, в котором участвуют все подразделения и должностные лица Банка.

Управление операционным риском входит с систему управления рисками, сопровождающими осуществление банковской деятельности, и является одной из ключевых функций управления рисками в Банке.

Операционный риск Банк относит к своим значимым рискам, которые подлежат количественной оценке и в отношении которых определяется потребность в капитале на их покрытие.

Для расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска Банк использует базовый индикативный подход, предусмотренный Положением Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Фактический размер величины операционного риска раскрыт в Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности МБО «ОРГБАНК» (ООО) за I квартал 2018 года в разделе 9. «Информация о принимаемых МБО «ОРГБАНК» (ООО) рисках, связанных с финансовыми инструментами», которая размещена на сайте Банка по ссылке: <http://orgbank.ru/index.php/finansovaya-otchetnost.html>

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск определяется как риск потенциальной подверженности финансового положения Банка воздействию неблагоприятного изменения процентных ставок на рынке. Проявлениями процентного риска в деятельности Банка являются:

- снижение процентного дохода вследствие более быстрого роста процентных расходов по сравнению с процентными доходами;
- снижение рыночной стоимости активов Банка в случае снижения процентной ставки на финансовом рынке.

Банк подвержен процентному риску при проведении операций кредитного характера (портфельные инвестиции, кредиты) по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки (вклады (депозиты)).

В соответствии с рекомендациями Банка России для расчета величины процентного риска Банк применяет стандартизированный метод расчета GAP-анализ (модель разрывов (GAP)). Метод основывается на анализе разрывов по срокам привлеченных и размещенных денежных ресурсов. Абсолютная величина процентного GAP отражает подверженность Банка процентному риску.

GAP-анализ срочных активов и пассивов до одного года, на основе данных баланса Банка по портфелям активов и пассивов (депозитов), сопровождается проведением стресс-теста для расчета требований к капиталу на покрытие риска при параллельном и непараллельном сдвиге процентных ставок по активам и пассивам баланса. Банк применяет стресс-тестирование для расчета возможного изменения чистого процентного дохода при сдвиге ставок на ± 200 базисных пунктов с учетом принятых в Банке показателей склонности к риску.

В соответствии с требованиями Банка России к организации процедур управления процентным риском Банк контролирует все существенные источники риска, возникающего в связи с проводимыми операциями, чувствительными к изменению процентных ставок, в том числе влияние процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют, в которых номинированы финансовые инструменты.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и норматив достаточности капитала Банка представлен в приведенной ниже таблице:

Наименование	Изменение чистого процентного дохода		Изменение норматива достаточности капитала Н1.0, п.п.	
	01.04.2018	01.01.2018	01.04.2018	01.01.2018
По всем валютам				
Изменение чистого процентного дохода при увеличении ставки +200 базисных пунктов	-7 843,13	-13 078,80	-0,376	-0,656
Изменение чистого процентного дохода при снижении ставки -200 базисных пунктов	7 843,13	13 078,80	0,376	0,656
По рублям РФ				
Изменение чистого процентного дохода при увеличении ставки +200 базисных пунктов	-6 306,40	-7 471,80	-0,303	-0,375
Изменение чистого процентного дохода при снижении ставки -200 базисных пунктов	6 306,40	7 471,80	0,303	0,375
По долларам США				
Изменение чистого процентного дохода при увеличении ставки +200 базисных пунктов	2 372,46	-2 960,27	0,114	-0,148
Изменение чистого процентного дохода при снижении ставки -200 базисных пунктов	-2 372,46	2 960,27	-0,114	0,148
По евро				
Изменение чистого процентного дохода при увеличении ставки +200 базисных пунктов	-3 909,18	-2 646,72	-0,188	-0,133
Изменение чистого процентного дохода при снижении ставки -200 базисных пунктов	3 909,18	2 646,72	0,188	0,133

Стресс-тестирование по итогам 1 квартала 2018 г., показывает, что при увеличении / снижении процентной ставки на ± 200 базисных пунктов значение норматива Н1.0 останется в рамках, установленных Банком России. Структура активов и пассивов Банка имеет сбалансированный характер, что свидетельствует о достаточно высокой финансовой устойчивости и платежеспособности Банка.

В рамках управления процентным риском Банк оценивает текущие результаты финансовой деятельности, уязвимость при изменении размера и направления изменений процентных ставок на рынке.

Уровень принятого Банком процентного риска оценивается в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» как приемлемый.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Информация, предусмотренная настоящей главой, подлежит ежегодному раскрытию.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

Банк рассчитывает показатель финансового рычага в соответствии с рекомендациями Письма Банка России от 30.07.2013 г. №142-Т «О расчете показателя финансового рычага», вводящего международные регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора. Целями введения данного показателя являются:

- дополнение регулятивных требований к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемых по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничение накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- ограничение проведения кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Введение показателя финансового рычага рассматривается как завершение внедрения установленных требований к достаточности капитала в рамках «Базеля III».

Банк раскрывает информацию о показателе финансового рычага в рамках отчетов по формам 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (раздел 4) и 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (публикуемая форма) (раздел 1 и 2).

По состоянию на 01.04.2018 г. рассчитанная Банком величина финансового рычага составила 16,7%.

Информация о показателе финансового рычага

Наименование показателя	Значение на 01.04.2018 г.	Значение на 01.01.2018 г.	Изменение, %
Основной капитал, тыс. руб.	515 777	513 645	+0,42%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	3 096 085	2 763 492	+12,02%
Показатель финансового рычага, %	16,7	18,6	-10,22%

По состоянию на 01.04.2018 г. и в течение 1 квартала 2018 г. значения норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, норматива достаточности базового капитала Н1.1, норматива достаточности основного капитала Н1.2 и значение показателя финансового рычага Н1.4 не нарушали допустимых числовых значений, установленных

Инструкцией Банка России от № 180-И. Банк поддерживал достаточность капитала в соответствии с масштабами и объемом проводимых банковских операций и иных сделок.

Снижение значения показателя финансового рычага на 10,22% вызвано увеличением балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 12,02%, что связано с увеличением кредитного портфеля, МБК и портфеля ценных бумаг.

Способ и место раскрытия информации об управлении рисками и капиталом

В целях обеспечения информационной открытости деятельности Банка в части управления рисками банковской деятельности и капиталом, выполняя требования Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 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» и Указания Банка России от 06.12.2017 г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», Банк раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом в форме отдельной информации путем размещения в сети Интернет на официальном сайте МБО «ОРГБАНК» (ООО) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Председатель Правления

«23» мая 2018 г.



А.Б.Усов