

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖБАНКОВСКОЕ ОБЪЕДИНЕНИЕ «ОРГБАНК»  
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ  
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ  
30 ИЮНЯ 2019 ГОДА**

---

**СОДЕРЖАНИЕ**

<b>ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ИТОГАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ</b> .....	3
<b>ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА</b> .....	4
<b>ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА</b> ...	5
<b>ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА</b> .....	6
<b>ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА</b> .....	7
<b>ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА</b> .....	7
1. Основная деятельность банка .....	8
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	9
3. Основы представления отчетности .....	9
4. Принципы учетной политики.....	10
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	12
6. Средства в банках.....	12
7. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	13
8. Кредиты и дебиторская задолженность .....	13
9. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход .....	14
10. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	15
11. Основные средства, арендные активы и нематериальные активы.....	15
12. Инвестиционная недвижимость.....	16
13. Прочие активы.....	16
14. Средства банков .....	16
15. Средства клиентов.....	16
16. Прочие обязательства .....	17
17. Процентные доходы и расходы .....	17
18. Комиссионные доходы и расходы .....	17
19. Прочие операционные доходы .....	18
20. Административные и прочие операционные расходы .....	18
21. Налог на прибыль.....	18
22. Управление капиталом .....	19
23. Краткая информация об управление рисками .....	22
24. Сегментный анализ .....	25

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

*Участникам Коммерческого банка «Межбанковское объединение «ОРГБАНК» (общество с ограниченной ответственностью)*

### **Введение**

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Коммерческого банка «Межбанковское объединение «ОРГБАНК» (общество с ограниченной ответственностью) (ОГРН 1027739267896, 115419 г. Москва, ул. Орджоникидзе, д. 11, стр.44), которая включает промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 года, а также соответствующие промежуточные сокращенные отчеты о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шестимесячный период, завершившийся на указанную дату, а также примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Руководство Коммерческого банка «Межбанковское объединение «ОРГБАНК» (общество с ограниченной ответственностью) несёт ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

Ответственность аудитора заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой отчетности на основе проведенной обзорной проверки.

### **Объем обзорной проверки**

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 "Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации". Обзорная проверка включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

### **Вывод**

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности IAS 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

Директор ООО "Листик и Партнёры – Москва"

Колчигин Е.В.

Руководитель проверки

Шлыгин Р.А.

### **Аудиторская организация**

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры - Москва"  
ОГРН 5107746076500  
107031, Российская Федерация, г. Москва, ул. Кузнецкий мост, д.21/5, оф. 605  
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"  
ОРНЗ 11606061115

29 августа 2019 года

**Промежуточный отчёт о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 года**  
(в тысячах рублей)

	Прим.	30 июня 2019 года (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2018 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	756 665	304 471
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		152 028	168 131
Средства в банках	6	457 510	226 431
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	986 559	861 512
Кредиты и дебиторская задолженность	8	128 273	182 326
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	1 089 013	1 299 441
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10	387 860	430 683
Основные средства, арендные активы и нематериальные активы	11	74 851	10 779
Инвестиционная недвижимость	12	2 380	2 422
Прочие активы	13	52 407	36 188
Текущие требования по налогу на прибыль		-	-
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>4 087 546</b>	<b>3 522 384</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства банков	14	44 046	68 094
Средства клиентов	15	3 356 710	2 820 004
Выпущенные долговые ценные бумаги		34	34
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	-
Отложенное налоговое обязательство	21	36 848	43 291
Резервы под обязательства условного характера		8	15
Прочие обязательства	16	83 561	18 701
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>3 521 207</b>	<b>2 950 139</b>
<b>Собственные средства</b>			
Уставный капитал		70 549	70 549
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		10 414	(38 024)
Резервы ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		9 840	11 284
Нераспределенная прибыль		475 536	528 436
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>		<b>566 339</b>	<b>572 245</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>		<b>4 087 546</b>	<b>3 522 384</b>

Утверждено к выпуску и подписано от имени Совета Директоров «29» августа 2019 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

\_\_\_\_\_/А.Б. Усов/

\_\_\_\_\_/Т.В. Рейхберг/

**Промежуточный отчет о совокупном доходе за шесть месяцев,  
закончившихся 30 июня 2019 года**  
(неаудированные данные)  
(в тысячах рублей)

	Прим.	6 месяцев, за- кончившихся 30 июня 2019 года	6 месяцев, за- кончившихся 30 июня 2018 года
Процентные доходы	17	89 750	82 898
Процентные расходы	17	(44 633)	(34 226)
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>	<b>17</b>	<b>45 117</b>	<b>48 672</b>
Создание резерва под обесценение активов	6,8	(12 152)	58 574
<b>Чистые процентные доходы после создания резервов под обесце- нение активов</b>		<b>32 965</b>	<b>107 246</b>
Комиссионные доходы	18	20 425	22 125
Комиссионные расходы	18	(9 973)	(7 826)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по опера- циям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стои- мости через прибыль или убыток		3 467	(3 073)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по опера- циям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стои- мости через прочий совокупный доход		-	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по опера- циям с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по опера- циям с иностранной валютой		14 349	6 784
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от пере- оценки иностранной валюты		(356)	12 035
Изменение оценочного резерва по ценным бумагам оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 444	(6 032)
Изменение оценочного резерва по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости		324	(5 609)
Изменение оценочного резерва по условным обязательствам		7	(15)
Изменение оценочного резерва по прочим активам		(26)	(344)
Прочие операционные доходы	19	6 539	7 362
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>69 165</b>	<b>132 653</b>
Административные и прочие операционные расходы	20	(87 566)	(92 281)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>(18 401)</b>	<b>40 372</b>
Расходы по налогу на прибыль	21	(34 499)	(20 967)
<b>Прибыль (убыток) за отчетный год</b>		<b>(52 900)</b>	<b>19 405</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
Изменение фонда переоценки финансовых активов		19 998	(5 900)
Изменения резервов ОКУ по финансовым активам		(1 444)	6 032
Отложенный налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу		28 440	(11 091)
<b>Прочий совокупный доход (расход) за вычетом налога на прибыль</b>		<b>46 994</b>	<b>(10 959)</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>(5 906)</b>	<b>8 446</b>

Утверждено к выпуску и подписано от имени Совета Директоров «29» августа 2019 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

\_\_\_\_\_/А.Б. Усов/

\_\_\_\_\_/Т.В. Рейхберг/

**Промежуточный отчет о об изменениях в собственном капитале за  
шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года**  
(в тысячах рублей)

Прим.	Уставный капитал	Фонд пере- оценки фи- нансовых активов	Резервы ОКУ по фи- нансовым активам	Нераспр. прибыль	Итого соб- ственный капитал
	<b>70 549</b>	<b>10 577</b>	-	<b>490 911</b>	<b>572 037</b>
		(16 991)	6 032	19 405	8 446
	<b>70 549</b>	<b>(6 414)</b>	<b>6 032</b>	<b>510 316</b>	<b>580 483</b>
	<b>70 549</b>	<b>(38 024)</b>	<b>11 284</b>	<b>528 436</b>	<b>572 245</b>
		48 438	(1 444)	(52 900)	(5 906)
	<b>70 549</b>	<b>10 414</b>	<b>9 840</b>	<b>475 536</b>	<b>566 339</b>

Утверждено к выпуску и подписано от имени Совета Директоров «29» августа 2019 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

\_\_\_\_\_ /А.Б. Усов/

\_\_\_\_\_ /Т.В. Рейхберг/

**Промежуточный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года**  
(неаудированные данные)  
(в тысячах рублей)

	Прим.	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Процентные доходы		114 291	68 105
Процентные расходы		(58 923)	(24 984)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(66)	4 305
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		14 349	6 784
Комиссионные доходы		20 425	22 016
Комиссионные расходы		(9 973)	(7 142)
Прочие операционные доходы		6 675	7 389
Операционные расходы		(78 277)	(89 982)
Налог на прибыль		(12 502)	(1 457)
<b>Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>(4 001)</b>	<b>(14 966)</b>
<b>Уменьшение (увеличение) операционных активов за отчетный период</b>			
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		16 103	(17 017)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(119 636)	504 279
Средства в банках		(250 900)	(647 622)
Кредиты и авансы клиентам		57 314	(26 323)
Прочие активы		(16 353)	22 048
Средства банков		(24 000)	(5 993)
Средства клиентов		739 052	336 780
Прочие обязательства		1 045	(2 762)
<b>Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>		<b>398 624</b>	<b>148 424</b>
<b>Денежные средства, от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		(10 490)	(663 912)
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		97 017	171 521
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		(1 451)	(336 404)
Поступления от погашения финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(2 708)	(232)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		-	-
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>82 368</b>	<b>(829 027)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Погашение арендных обязательств		(6 740)	-
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>		<b>(6 740)</b>	<b>-</b>
<b>Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>(22 058)</b>	<b>44 151</b>
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>452 194</b>	<b>(636 452)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	304 471	926 781
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	756 665	290 329

Утверждено к выпуску и подписано от имени Совета Директоров «29» августа 2019 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

\_\_\_\_\_/А.Б. Усов/

\_\_\_\_\_/Т.В. Рейхберг/

## Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года.

(в тысячах рублей)

### 1. Основная деятельность банка

Данная сокращенная промежуточная неконсолидированная финансовая отчетность Коммерческого банка «Межбанковское объединение «ОРГБАНК» (общество с ограниченной ответственностью) (далее - Банк) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Банк – это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью, осуществляющая деятельность на основании лицензии № 3312, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России). Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 8 сентября 2005 г. под номером 897.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

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 пайщиков (участников) и Совета Директоров Банка.

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

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

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

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

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

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

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

Филиалов и представительств на территории Российской Федерации и за рубежом, а также дочерних компаний Банк не имеет, дочерней компанией не является.

Дополнительные офисы Банка:

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

Банк зарегистрирован по адресу: 115419, г. Москва, ул. Орджоникидзе, д.11, стр.44.

Руководитель – Председатель Правления Усов Андрей Борисович.

По состоянию на 30.06.2019 года зарегистрированный уставный капитал Банка составил 12 600 000 (Двенадцать миллионов шестьсот тысяч) рублей.

Банк является членом ассоциации российских Банков, ассоциированным членом международной платежной системы MasterCard World, национальной платежной системы МИР, участником валютного и фондового рынка, ПАО «Московская Биржа» и межбанковского рынка.

Банк не возглавляет Банковскую группу и не является членом Банковской Группы.

Основными направлениями деятельности МБО «ОРГБАНК» (ООО) в 1-ом полугодие 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.

## 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации (далее – «Россия»). Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках России, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в России.

Сохраняющиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в отчетном периоде. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Прилагаемая сокращенная промежуточная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Руководство Банка предпринимает все необходимые меры для поддержания экономической устойчивости Банка и дальнейшего его развития. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

## 3. Основы представления отчетности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность". Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

При подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности применялись те же существенные суждения, сделанные руководством Банка, в отношении применения учетной политики Банка и ключевых источников неопределенности в оценках, что и при подготовке годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций.

### Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу для Банка, начиная с 1 января 2019 года.

**МСФО (IFRS) 16 «Аренда».** МСФО (IFRS) 16 заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4 «Определение в соглашении признаков аренды», разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснения ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Кроме того, изменится

характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк должен будет отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде. Предусмотрены необязательные упрощения в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную. Банк осуществил первоначальное применение МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода и применением при переходе ряда упрощений практического характера.

**Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).** МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит руководства, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности.

Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о малой вероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности.

Организация отразит воздействие изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, помимо прочего, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению.

**Ежегодные улучшения МСФО, 2015- 2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).** Эти узкоспециальные поправки касаются четырех стандартов. В отношении МСФО (IFRS) 3 они уточняют, что приобретатель должен выполнить переоценку принадлежавшей ему ранее доли участия в совместных операциях, когда он получает контроль над бизнесом. В отношении МСФО (IFRS) 11 поправки уточняют, что инвестор не должен выполнять переоценку принадлежавшей ему ранее доли участия, когда он получает совместный контроль над совместными операциями, по аналогии с существующими требованиями, которые применяются, когда ассоциированная организация становится совместным предприятием или наоборот. Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 12, уточняют, что организация признает все последствия объявления или выплаты дивидендов для налога на прибыль, когда она признала операции или события, которые сгенерировали соответствующую распределяемую прибыль, например, в составе прибыли или убытка или в составе прочего совокупного дохода. Теперь четко установлено, что это требование применяется во всех обстоятельствах, когда платежи по финансовым инструментам, которые классифицируются как собственный капитал, представляют собой распределение прибыли, а не только в тех случаях, когда налоговые последствия являются результатом изменения налоговых ставок на распределенную или нераспределенную прибыль. Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 23, включают четкое указание, что кредиты и займы, полученные специально для финансирования конкретного актива, исключаются из пула общих затрат по заимствованиям, разрешенных для капитализации, только до завершения конкретного объекта в существенной степени.

Влияние указанных стандартов на финансовую отчетность Банка раскрыто в Примечании 4.

#### 4. Принципы учетной политики

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года.

##### **Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.**

Банк начал применение МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода. Данный подход предполагает признание суммарного эффекта от перехода на МСФО (IFRS) 16 в

качестве корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли на 1 января 2019 года без пересчета сравнительной информации.

МСФО (IFRS) 16 заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 "Аренда", Разъяснение КР МСФО (IFRIC) 4 "Определение наличия в соглашении признаков аренды", Разъяснение ПКР (SIC) 15 "Операционная аренда – стимулы" и Разъяснение ПКР (SIC) 27 "Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды".

#### ***Операции по аренде Банка и порядок их отражения***

Банк арендует офисные помещения. Условия договоров аренды согласовываются на индивидуальной основе и могут быть разнообразными.

До 1 января 2019 года Банк классифицировала договоры аренды, в которых Банк выступал в качестве арендатора, на договоры операционной аренды и договоры финансовой аренды. Банк признавал расход по операционной аренде на равномерной основе на протяжении всего срока действия аренды и признавал активы и обязательства только в той мере, в которой существовала разница в сроках между фактическими выплатами по аренде и признанным расходом.

С 1 января 2019 года введена единая модель учета договоров аренды, в которых Банк выступает в качестве арендатора, предполагающая их отражение на балансе Банка. Согласно этой модели, Банк признает актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Кроме того, изменился характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк отражает расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

При первоначальном признании обязательство по аренде отражается в величине, равной приведенной стоимости будущих арендных платежей, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре, если такая ставка может быть легко определена, или, если такая ставка не может быть легко определена, с использованием внутренней ставки заимствования арендатора, на срок аренды. После первоначального признания обязательство по аренде оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

При первоначальном признании актив в форме права пользования отражается по первоначальной стоимости, которая включает первоначальную оценку обязательства по аренде, скорректированную на арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде, первоначальные прямые затраты и оценку затрат которые будут понесены Банком при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды. После первоначального признания актив в форме права пользования амортизируется линейным методом. Период амортизации длится до наступления более ранней из следующих двух дат: окончания срока полезного использования базового актива или окончания срока аренды.

Банк не признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде по краткосрочным договорам аренды, в соответствии с которыми срок аренды составляет менее 12 месяцев, а также по договорам аренды базовых активов с низкой стоимостью. Арендные платежи по таким договорам отражаются в составе прибыли или убытка с использованием линейного метода в течение сроков действия.

#### ***Упрощения практического характера***

При переходе на новый стандарт Банк применил упрощение практического характера, позволяющее оставить в силе прежнюю оценку в отношении того, какие из существующих договоров являются договорами аренды или содержат арендные отношения. Это означает, что Банк применил МСФО (IFRS) 16 ко всем договорам, заключенным до 1 января 2019 года и идентифицированным как договоры аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КР МСФО (IFRIC) 4.

Кроме того, Банк применил следующие упрощения практического характера при переходе:

- применил единую ставку дисконтирования ко всем договорам аренды в портфеле, обладающим достаточно схожими характеристиками;
- оценил непосредственно перед датой первоначального применения являются ли договоры аренды обременительными в соответствии с МСФО (IAS) 37 "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы";
- договоры аренды, по которым срок аренды заканчивается в течение 12 месяцев после 1 января 2019 года, учёл, как договоры краткосрочной аренды;
- исключил первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения стандарта;
- воспользовался возможностью оценки прошлых событий с использованием более поздней информации, например, при определении срока аренды, если договор содержит опцион на продление или опцион на прекращение аренды.

#### ***Влияние на показатели сокращенной промежуточной финансовой информации***

При переходе на МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2019 года Банк признал обязательства по аренде в размере 71 431 тыс. рублей в составе статьи "Прочие обязательства" и активы в форме права пользования в размере 71 431 тыс. рублей в составе статьи "Основные средства, арендные активы и нематериальные активы". Банк оценил активы в форме права пользования в сумме, равной стоимости обязательств по аренде (с учетом корректировок на арендные платежи, уплаченные до 1 января 2019 года, и прочих аналогичных балансовых корректировок), в связи с чем влияние на вступительное сальдо нераспределенной прибыли отсутствует.

Финансовые расходы раскрываются по строке "Процентные расходы" в отчете о совокупном доходе, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке "Административные и прочие операционные расходы" в отчете о совокупном доходе. Общий денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе "Денежные средства от финансовой деятельности" в отчете о движении денежных средств. Общий отток денежных средств по обязательствам по финансовой аренде раскрывается в составе статьи " Погашение арендных обязательств " отчета о движении денежных средств.

При оценке обязательств по аренде по состоянию на 1 января 2019 года средневзвешенная ставка дисконтирования, примененная Банком, составила 7,78%.

	1 января 2019 года
Обязательства по будущим арендным платежам (на 2019 год), раскрытые в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года	17 255
Обязательства по аренде, дисконтированные с использованием ставки, признанные по состоянию на 1 января 2019 года	71 431

Основные важные учетные оценки и суждения при применении учетной политики раскрыты в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года. Руководство не выявило областей для применения новых оценок или суждений.

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Наличные средства	84 837	130 669
Счета в Банке России (кроме обязательных резервов)	3 810	2 785
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Российской Федерации	381 322	103 679
- других стран	286 696	67 338
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>756 665</b>	<b>304 471</b>

Все денежные средства и их эквиваленты являются текущими и не обесцененными и не имеют обеспечения. Счет типа "Ностро" в Банке России предназначен для осуществления безналичных расчетов и по состоянию за 30.06.2019 г. не существовало никаких ограничений на его использование.

Из состава денежных средств исключены средства в сумме 3 123 тыс. рублей являющиеся остатками на корреспондентских счетах под которые создан резерв в размере 532 тыс. рублей. Данные средства учтены в статье отчета «Средства в банках». Примечание 6.

## 6. Средства в банках

	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Кредиты и депозиты в других банках	474 773	229 498
Резерв под обесценение средств в других банках	(17 263)	(3 067)
<b>Итого кредитов банкам</b>	<b>457 510</b>	<b>226 431</b>

Кредиты и депозиты в других банках не имеют обеспечения.

Далее представлен анализ средств в банках по кредитному качеству по данным рейтингового агентства Fitch Ratings:

	30 июня 2019	31 декабря 2018
- с рейтингом ВВ-	120 000	8 368
- не имеющие рейтинга	354 773	221 130
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>474 773</b>	<b>229 498</b>

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

По состоянию за 30 июня 2019 года у Банка не имеется просроченных кредитов кредитным организациям.

Средства другим банкам по ставкам выше (ниже) рыночных не предоставлялись.

## 7. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Облигации Банков	231 417	-
Корпоративные облигации	755 142	861 512
<b>Итого ценных бумаг</b>	<b>986 559</b>	<b>861 512</b>

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных.

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.

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность

	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Кредиты юридическим лицам	92 809	136 693
Кредиты физическим лицам	74 288	86 501
Дебиторская задолженность	411	411
Резерв ожидаемых кредитных убытков	(39 235)	(41 279)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>128 273</b>	<b>182 326</b>

Далее представлен анализ изменений резерва ожидаемых кредитных убытков в течение 1-го полугодия 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2019 года</b>	<b>2 990</b>	<b>9 487</b>	<b>28 802</b>	<b>41 279</b>
Переводы в стадию 1	8 920	(8 920)	-	-
Переводы в стадию 2	(31)	31	-	-
Переводы в стадию 3	-	-	-	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(9 979)	(157)	8 092	(2 044)
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	-	-	-	-
Прочие движения	-	-	-	-
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)</b>	<b>1 900</b>	<b>441</b>	<b>36 894</b>	<b>39 235</b>

Далее представлен анализ кредитного качества по состоянию на 30 июня 2019 года:

(неаудированные данные)	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Кредиты</b>				
Стадия 1	24 283	8 275	-	32 558
Стадия 2	-	47 580	411	47 991
Стадия 3	68 526	18 433	-	86 959
<b>Кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва</b>	<b>92 809</b>	<b>74 288</b>	<b>411</b>	<b>167 508</b>
<b>Резервы</b>				
Стадия 1	(1 889)	(11)	-	(1 900)
Стадия 2	-	(409)	(32)	(441)
Стадия 3	(31 596)	(5 298)	-	(36 894)

Коммерческий банк "Межбанковское объединение "ОРГБАНК"  
(общество с ограниченной ответственностью)

<b>Итого резервы</b>	<b>(33 485)</b>	<b>(5 718)</b>	<b>(32)</b>	<b>(39 235)</b>
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>59 324</b>	<b>68 570</b>	<b>379</b>	<b>128 273</b>

Далее представлен анализ кредитного качества по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Кредиты юриди- ческим лицам	Кредиты физи- ческим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Кредиты</b>				
Стадия 1	38 000	37 850	411	76 261
Стадия 2	27 170	48 498	-	75 668
Стадия 3	71 523	153	-	71 676
<b>Кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва</b>	<b>136 693</b>	<b>86 501</b>	<b>411</b>	<b>223 605</b>
<b>Резервы</b>				
Стадия 1	(2 907)	(52)	(31)	(2 990)
Стадия 2	(8 920)	(567)	-	(9 487)
Стадия 3	(28 649)	(153)	-	(28 802)
<b>Итого резервы</b>	<b>(40 476)</b>	<b>(772)</b>	<b>(31)</b>	<b>(41 279)</b>
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>96 217</b>	<b>85 729</b>	<b>380</b>	<b>182 326</b>

Далее представлен анализ изменения валовой балансовой стоимости кредитов и дебиторской задолженности:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Валовая балансовая стоимость кредитов на 01 января 2019 года</b>	<b>76 261</b>	<b>75 668</b>	<b>71 676</b>	<b>223 605</b>
Переводы в стадию 1	27 170	(27 170)	-	-
Переводы в стадию 2	(411)	411	-	-
Переводы в стадию 3	-	-	-	-
Сальдо признания/прекращения финансовых активов	(70 462)	(918)	15 283	(56 097)
Прочие движения	-	-	-	-
<b>Валовая балансовая стоимость кредитов на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)</b>	<b>32 558</b>	<b>47 991</b>	<b>86 959</b>	<b>167 508</b>

Кредиты по ставкам ниже рыночных в первом полугодии 2019 года не предоставлялись.

## 9. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Корпоративные облигации	-	-
Еврооблигации	1 089 013	1 299 441
<b>Итого ценных бумаг</b>	<b>1 089 013</b>	<b>1 299 441</b>

Далее представлен анализ ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по данным рейтинговых агентств:

	30 июня 2019	31 декабря 2018
- с рейтингом от BBB+, Baa1 до BBB-, Baa3* (присвоенным, как минимум двумя агентствами)	1 089 013	1 299 441
- с рейтингом от BB+, Ba1 до BB-, Ba3* или с рейтингом, присвоенным только одним агентством	-	-
<b>Итого ценных бумаг</b>	<b>1 089 013</b>	<b>1 299 441</b>

В отношении ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Банком создан резерв ожидаемых кредитных убытков в размере 9 840 тыс. рублей, отраженный в составе прочего совокупного дохода.

## 10. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Еврооблигации	390 791	433 938
Резерв ожидаемых кредитных убытков	(2 931)	(3 255)
<b>Итого ценных бумаг</b>	<b>387 860</b>	<b>430 683</b>

Далее представлен анализ ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству по данным рейтинговых агентств:

	30 июня 2019	31 декабря 2018
- с рейтингом от BBB+, Baa1 до BBB-, Baa3* (присвоенным, как минимум двумя агентствами)	390 791	433 938
- с рейтингом от BB+, Ba1 до BB-, Ba3* или с рейтингом, присвоенным только одним агентством	-	-
<b>Итого ценных бумаг</b>	<b>390 791</b>	<b>433 938</b>

## 11. Основные средства, арендные активы и нематериальные активы

Ниже представлено движение основных средств, нематериальных и арендных активов за 1-е полугодие 2019 года:

За 1-е полугодие 2019 года (неаудированные данные)	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Итого ОС	Арендные активы	НМА	Итого
<b>Балансовая стоимость на начало года</b>	<b>2 100</b>	<b>6 400</b>	<b>8 500</b>	-	<b>2 279</b>	<b>10 779</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на начало года</b>	<b>3 409</b>	<b>32 744</b>	<b>36 153</b>	-	<b>8 309</b>	<b>44 462</b>
Поступления	-	280	280	71 431	2 428	74 139
Выбытия	-	(581)	(581)	-	-	(581)
<b>Валовая балансовая стоимость на конец 1-го полугодия</b>	<b>3 409</b>	<b>32 443</b>	<b>35 852</b>	<b>71 431</b>	<b>10 737</b>	<b>118 020</b>
<b>Накопленная амортизация на начало года</b>	<b>(1 309)</b>	<b>(26 344)</b>	<b>(27 653)</b>	-	<b>(6 030)</b>	<b>(33 683)</b>
Амортизационные отчисления	(174)	(1 280)	(1 454)	(7 956)	(646)	(10 056)
Выбытие амортизации	-	570	570	-	-	570
<b>Накопленная амортизация на конец 1-го полугодия</b>	<b>(1 483)</b>	<b>(27 054)</b>	<b>(28 537)</b>	<b>(7 956)</b>	<b>(6 676)</b>	<b>(43 169)</b>
<b>Балансовая стоимость на конец 1-го полугодия</b>	<b>1 926</b>	<b>5 389</b>	<b>7 315</b>	<b>63 475</b>	<b>4 061</b>	<b>74 851</b>

Ниже представлено движение основных средств, нематериальных и арендных активов за 1-е полугодие 2018 года:

За 1-е полугодие 2018 года (неаудированные данные)	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Итого ОС	НМА	Итого
<b>Балансовая стоимость на начало года</b>	<b>3 421</b>	<b>6 212</b>	<b>9 633</b>	<b>1 499</b>	<b>11 132</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на начало года</b>	<b>5 125</b>	<b>40 761</b>	<b>45 886</b>	<b>6 877</b>	<b>52 763</b>
Поступления	-	210	210	262	472
Выбытия	(1 716)	(1 877)	(3 593)	-	(3 593)
<b>Валовая балансовая стоимость на конец 1-го полугодия</b>	<b>3 409</b>	<b>39 094</b>	<b>42 503</b>	<b>7 139</b>	<b>49 642</b>
<b>Накопленная амортизация на начало года</b>	<b>(1 704)</b>	<b>(34 549)</b>	<b>(36 253)</b>	<b>(5 378)</b>	<b>(41 631)</b>
Амортизационные отчисления	(203)	(1 171)	(1 374)	(218)	(1 592)
Выбытие амортизации	773	1 775	2 548	-	2 548
<b>Накопленная амортизация на конец 1-го полугодия</b>	<b>(1 134)</b>	<b>(33 945)</b>	<b>(35 079)</b>	<b>(5 596)</b>	<b>(40 675)</b>
<b>Балансовая стоимость на конец 1-го полугодия</b>	<b>2 275</b>	<b>5 149</b>	<b>7 424</b>	<b>1 543</b>	<b>8 967</b>

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 01 января 2003 года. Инфлирование основных средств в отчете о финансовом положении было отражено в сумме 21 274 тыс. руб.

После 31 декабря 2002 года индексы покупательной способности российского рубля в соответствии с информацией Госкомстата РФ Банком не применялись.

Основные средства, переданные в залог третьим лицам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам у Банка, отсутствуют. Банк не является лизингодателем.

К нематериальным активам Банк отнес идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение. Инфлирование

нематериальных активов в отчете о финансовом положении было отражено в сумме 1451 тыс. руб. После 31 декабря 2002 года индексы покупательной способности российского рубля в соответствии с информацией Госкомстата РФ Банком не применялись.

## 12. Инвестиционная недвижимость

По состоянию за 30.06.2019 на балансе Банка числится недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду с целью получения арендных платежей.

<i>За 1-е полугодие (неаудированные данные)</i>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Балансовая стоимость на начало года</b>	<b>2 422</b>	<b>2 506</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на начало года</b>	<b>4 206</b>	<b>4 206</b>
Поступления	-	-
Выбытия	-	-
<b>Валовая балансовая стоимость на конец 1-го полугодия</b>	<b>4 206</b>	<b>4 206</b>
<b>Накопленная амортизация на начало года</b>	<b>(1 784)</b>	<b>(1 700)</b>
Амортизационные отчисления	(42)	(42)
Выбытие амортизации	-	-
<b>Накопленная амортизация на конец 1-го полугодия</b>	<b>(1 826)</b>	<b>(1 742)</b>
<b>Балансовая стоимость на конец 1-го полугодия</b>	<b>2 380</b>	<b>2 464</b>

Банк учитывает инвестиционное имущество по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 01 января 2003 года. Инфлирование инвестиционного имущества в отчете о финансовом положении было отражено в сумме 2 582 тыс. руб.

## 13. Прочие активы

	<b>30 июня 2019 (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2018</b>
Расчеты с фондовыми биржами	30 830	15 188
Приобретенные Банком памятные монеты	12 057	16 436
Прочие активы	20 783	15 801
Резерв	(11 263)	(11 237)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>52 407</b>	<b>36 188</b>

## 14. Средства банков

	<b>30 июня 2019 (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2018</b>
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» банков	33	5
Краткосрочные депозиты банков	44 013	68 000
Прочие	-	89
<b>Итого средств банков</b>	<b>44 046</b>	<b>68 094</b>

## 15. Средства клиентов

	<b>30 июня 2019 (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2018</b>
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>	<b>573 670</b>	<b>378 082</b>
Юридические лица	431 299	290 065
Индивидуальные предприниматели	92 236	42 172
Физические лица	50 135	45 845
<b>Срочные депозиты</b>	<b>2 782 514</b>	<b>2 422 932</b>
Юридические лица	2 135 974	2 033 282
Физические лица	646 540	389 650



<b>Прочие</b>	<b>526</b>	<b>18 990</b>
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>3 356 710</b>	<b>2 820 004</b>

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

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2019		31 декабря 2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Операции с недвижимым имуществом	2 261 549	67,37%	1 905 703	67,58%
Торговля	69 714	2,08%	107 105	3,80%
Строительство	24 702	0,74%	39 844	1,41%
Промышленность	15 620	0,47%	17 482	0,62%
Физические лица	687 840	20,49%	435 495	15,44%
Прочие	297 285	8,86%	314 375	11,15%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>3 356 710</b>	<b>100,00%</b>	<b>2 820 004</b>	<b>100,00%</b>

## 16. Прочие обязательства

	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	7 081	4 189
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	2 200	4 973
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	4 806	3 284
Кредиторская задолженность по прочим налогам	703	796
Суммы поступившие на корр.счет до выяснения	10	4
Арендные обязательства	64 691	-
Прочая кредиторская задолженность	4 070	5 455
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>83 561</b>	<b>18 701</b>

## 17. Процентные доходы и расходы

(неаудированные данные)	1-е полугодие 2019 года	1-е полугодие 2018 года
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность, кроме задолженности по финансовой аренде	8 665	12 012
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36 671	38 009
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19 337	11 029
Долговые финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	7 128	5 510
Средства в кредитных организациях	17 949	16 338
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>89 750</b>	<b>82 898</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По средствам клиентов	(40 620)	(31 794)
По средствам, находящимся в кредитных организациях	(1 520)	(2 432)
Прочие	(2 493)	-
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(44 633)</b>	<b>(34 226)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>45 117</b>	<b>48 672</b>

## 18. Комиссионные доходы и расходы

(неаудированные данные)	1-е полугодие 2019 года	1-е полугодие 2018 года
<b>Комиссионные доходы</b>		
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	7 498	7 800
Услуги по переводам	8 506	8 089
От операций с валютными ценностями	954	12

Доходы от брокерских услуг	2 241	3 372
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	1 043	857
Прочие	183	1 995
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>20 425</b>	<b>22 125</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
За услуги по переводам денежных ср-ств	(7 096)	(5 228)
За РКО и ведение банковских счетов	(965)	(1 074)
За проведение операций с валютными ценностями	(93)	(179)
За операции с ценными бумагами	(762)	(635)
По другим операциям	(1 057)	(710)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(9 973)</b>	<b>(7 826)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>10 452</b>	<b>14 299</b>

## 19. Прочие операционные доходы

(неаудированные данные)	1-е полугодие 2019 года	1-е полугодие 2018 года
Коррект. % долгосрочного вознаграждения	1 474	1 891
Реализация памятных и инвестиционных монет	1 338	2 048
Штрафы полученные	51	1
Сдача временно неиспользованной недвижимости и имущества в аренду	1 515	2 474
Доходы от предоставления в аренду сейфов	550	583
Прочие	1 611	365
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>6 539</b>	<b>7 362</b>

## 20. Административные и прочие операционные расходы

(неаудированные данные)	1-е полугодие 2019 года	1-е полугодие 2018 года
Расходы на содержание персонала	54 123	57 899
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	622	1 552
Амортизация по основным средствам, арендным и нематериальным активам, инвестиционному имуществу	10 098	1 634
Налоги за искл. налога на прибыль	3 077	3 356
Услуги охраны и связи	7 759	8 517
Аренда имущества	387	10 134
Прочие организационные и управленческие расходы	11 408	9 064
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	92	125
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>87 566</b>	<b>92 281</b>

## 21. Налог на прибыль

Возмещение (расходы) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

(неаудированные данные)	1-е полугодие 2019 года	1-е полугодие 2018 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	(12 502)	(1 610)
Изменение отложенного налогообложения	(21 997)	(19 357)
<b>Возмещение (расходы) по налогу на прибыль за 6 месяцев</b>	<b>(34 499)</b>	<b>(20 967)</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая ко всей прибыли Банка – 20%.

Далее приведён анализ изменения отложенного налогообложения:

	31 декабря 2018	Разница	30 июня 2019
Кредиты за минусом резерва	-	(25 925)	(25 925)
Основные средства за минусом амортизации	(1 216)	(12 094)	(13 310)
Ценные бумаги	(44 228)	31 382	(12 846)
Депозиты	-	84	84
Прочие активы	658	(6)	652
Прочие обязательства	1 495	13 002	14 497

<b>Итого ОНА (ОНО)</b>	<b>(43 291)</b>	<b>6 443</b>	<b>(36 848)</b>
<b>Признано в совокупном доходе</b>	<b>(31 043)</b>	<b>28 440</b>	<b>(2 603)</b>
<b>Признано в финансовом результате</b>	<b>(12 248)</b>	<b>(21 997)</b>	<b>(34 245)</b>

## 22. Управление капиталом

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

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

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

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

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, необходимым 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%	≥ 4.5%
Норматив достаточности основного капитала	450 803	11.866%	≥ 6%
Норматив достаточности совокупного капитала (собственных средств)	1 050 017	27.639%	≥ 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.

### 23. Краткая информация об управлении рисками

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 соответствие 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». 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. 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. 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. Резерв капитала формируется Банком в виде 10% от капитала.
Страновой риск	
Репутационный риск	
Стратегический	

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

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

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

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

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

## 24. Сегментный анализ

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

Утверждено к выпуску и подписано от имени Совета Директоров «29» августа 2019 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

\_\_\_\_\_/А.Б. Усов/

\_\_\_\_\_/Т.В. Рейхберг/