

Информация о принимаемых МБО «ОРГБАНК» (ООО) рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.07.2019 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 01.07.2019 г. на основании отчетности за 1-ое полугодие 2019 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 миллионов.

Для справки по состоянию на 01.07.2019г., в тыс. рублей:

Валюта баланса	4 017 726	2%	80 354.52
Капитал	1 050 017	5%	52 500.85

Уровень существенности определен от 52 000 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).

1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала) (ф. 0409808) раскрыта в составе пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности МБО «ОРГБАНК» (ООО) за 1-е полугодие 2019 года в Главе 5. «Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов», которая размещена на сайте Банка по ссылке: <http://orgbank.ru/index.php/finansovaya-otchetnost.html>.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.07.2019 г. составляют **1 050 017** тыс. рублей. Собственные средства (капитал) Банка рассчитаны в соответствии с методикой, определенной Положением Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение Банка России № 646-П).

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.

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, вырабатывает условия для развития взаимовыгодных и устойчивых отношений Банка и клиентов-заемщиков. Ипотечное кредитование частных лиц в МБО «ОРГБАНК» (ООО) остается 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-го полугодия 2019 года инвестировал средства в облигации первоклассных корпоративных и банковских эмитентов (номинарованные в рублях и иностранной валюте).

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

2. Информация о системе управления рисками

Информация о системе управления рисками, а также информация, характеризующая принимаемые Банком риски и требования к капиталу Банка, необходимому для покрытия рисков, сведения о степени подверженности МБО «ОРГБАНК» (ООО) риску, его концентрации в отчетном периоде, причины изменений за отчетный период данных, раскрыты Банком в Пояснительной информации к полугодовой бухгалтерской отчетности МБО «ОРГБАНК» (ООО) за 1-е полугодие 2019 года - Глава 7 «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>

Банком в 1-ом полугодии 2019 г. соблюдались требования к капиталу на покрытие принимаемых рисков и принятый Банком целевой уровень достаточности капитала.

Информация об уровне достаточности капитала приведена в пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности МБО «ОРГБАНК» (ООО) за 1-е полугодие 2019 года в Главе 5. «Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов».

3. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка.

МБО «ОРГБАНК» (ООО) не является системно значимым банком.

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала

В таблице представлена информация о географическом распределении величины требований, подверженных кредитному и рыночному рискам и значениях национальных антициклических надбавок, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка на 01.07.2019 г. в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты Банка:

Таблица 3.7

Наименование страны	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.	Национальная антициклическая надбавка.
Российская Федерация	1044914	0
Ирландия (фактический эмитент – Российская Федерация)	772956	0
Люксембург (фактический эмитент – Российская Федерация)	470587	0
Королевство Нидерландов	236178	
Соединенные штаты америки	135	0
Королевство Бельгии	120	0
Королевство Швеция	64	0
ИТОГО	2524954	

Требования, подверженные кредитному и рыночному рискам, к физическим и юридическим лицам - резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки в размере, отличном от нуля в балансе Банка отсутствуют.

4. 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 операциям 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 «Порядком организации процедур управления рисками в МБО «ОРГБАНК» (ООО)» и «Стратегией управления рисками и капиталом МБО «ОРГБАНК» (ООО)», разработанными на основе Указания Банка России от 15.04.2015г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» и 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 стандартизированный подход, Банк не имеет разрешения на применение подхода на основе внутренних рейтингов.

Таблица 4.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	неприменимо	34 392	неприменимо	658 738	178 260	866 557
2	Долговые ценные бумаги	неприменимо	0	неприменимо	393 872	0	393 872

3	Внебалансовые позиции	неприменимо	0	неприменимо	0	0	0
4	Итого	неприменимо	0	неприменимо	1 052 610	178 260	1 260 429

Активы Банка на 01.07.2019 г. классифицированы по категориям качества, и резервы сформированы в соответствии с критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положения Банка России № 611-П. Факты отнесения контрагента в более высокую категорию качества по решению уполномоченного органа отсутствуют.

Таблица 4.2

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода (01.01.2019)	25 000
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода (за 1ое полугодие 2019 г.)	0
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней (01.01.2019)	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	9 392
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	34 392

В отчетном периоде объем просроченной задолженности вырос на 9 392 тыс.руб. (по ипотечным кредитам физических лиц) относительно просроченной ссудной задолженности, числящейся на начало отчетного периода (01.01.2019 г.) в размере 25 000 тыс. рублей.

Объем ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней, на конец отчетного периода составляет 34 392 тыс. руб.

Кредитные требования, просроченные более чем на 90 календарных дней, которые не рассматривались Банком как обесцененные, в отчетном периоде отсутствовали.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость кредитных требований,	Балансовая стоимость кредитных требований,
-------	---------------------	-------------------------------------	--	--	--

		кредитных требований			обеспеченных финансовыми гарантиями		обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	522 470	136 268	136 268	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	393 872	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	916 342	136 268	136 268	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (из них просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0

Одним из основных инструментов снижения кредитного риска, применяемых Банком в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И и в соответствии с критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положения Банка России № 611-П, является наличие обеспечения кредитных требований. Приоритет отдается залогу недвижимости. 85,4% ссудной задолженности физических лиц и коммерческих организаций обеспечены ипотекой.

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств) (806 форма)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8

Информация о принимаемых МБО «ОРГБАНК» (ООО) рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.07.2018 г.

1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	547 814	0	547 814	0	0	2.02
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0.00
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	854 224	0	784 094	0	441 962	1.41
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0.00
6	Юридические лица	390 704	0	390 704	0	429 775	2.83
7	Розничные заемщики (контрагенты)	24 895	0	19 425	0	19 446	57.01
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	103 866	0	14 223	0	12 736	77.86
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	2 945	0	2 945	0	2 945	376.02
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0.00

11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0.00
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	37 776	0	15 089	0	22 634	73.39
13	Прочие	63 271		32 825		177 633	33.74
14	Всего	2 025 496	0	1 807 146	0	1 107 383	

Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России N 180-И, в разрезе портфелей за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, увеличилась на 527 822 тыс. руб. по сравнению с 01.01.2019 г. в связи с увеличением портфеля кредитных требований к Кредитным организациям (остатков средств клиентов на корреспондентских счетах Банка).

Информация о принимаемых МБО «ОРГБАНК» (ООО) рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.07.2018 г.

	обеспеченные жилой недвижимостью																				
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	2 944	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 944
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	37 776	0	0	0	0	0	0	0	0	37 776
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	51 062	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12 209	0	63 271
14	Всего	547 814	496 625	1 972	823		0	537 095	391 115		0	37 776	0	0	0	0	0	0	12 209	0	2 025 429

Существенные изменения на 01.07.2019 г. по сравнению с 01.01.2019 г. произошли в следующих группах активов:

- активы, взвешенные по уровню риска 20%, увеличились, в связи с ростом остатков на корреспондентском счете в банке-нерезиденте (средства от погашения валютных долговых ценных бумаг клиентов Банка);

- активы, взвешенные по уровню риска 100%, увеличились, в связи с ростом валютных остатков на корреспондентском счете в банке - резиденте (средства от погашения валютных долговых ценных бумаг клиентов Банка);

Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов в целях расчета величины кредитного риска.

Операций с ПФИ в отчетном периоде Банк не осуществлял.

5. Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента, включает информацию о кредитных требованиях, входящих в торговый и банковский портфели, подверженных кредитному риску контрагентов, 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).

Банк в отчетном периоде не проводил операции и у Банка отсутствуют инструменты, которым присущ кредитный риск контрагента.

Кредитные требования, по которым рассчитывается риск ухудшения кредитного качества контрагента у Банка отсутствуют.

Операций с ПФИ в отчетном периоде 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 4 место по России по активам–нетто. Все балансовые показатели в норме, финансовое положение оценивается как «хорошее» итогом деятельности является прибыль.

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.

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная	Величина, взвешенная по
-------	---------------------	------------------------	-------------------------

		риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	42 931	158 756
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	неприменимо	неприменимо
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	30 722	6 144
9	Гарантийный фонд	12 209	152 612
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0

20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
----	--	---	---

За отчетный период величина, подверженная кредитному риску контрагента, изменилась незначительно и контролируется.

6. Риск секьюритизации

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

7. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рассматривается в виде **валютного, процентного, фондового и товарного рисков**.

Операции, несущие фондовый и товарный риски Стратегией развития не предусмотрены.

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля, включая источники рыночной информации, используемые для определения стоимости инструментов торгового портфеля, установлена в «Методике определения справедливой стоимости финансовых инструментов в МБО «ОРГБАНК» (ООО)», в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (размещена на сайте Банка: <https://orgbank.ru/index.php/vnutrennie-dokumenty.html>).

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 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Нормативные методы оценки позволяют оценивать рыночный риск, т.к. экономическое содержание риска соответствует нормативному определению.

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 01.07.2019 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	2 337 496
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0*
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	неприменимо
6	метод дельта-плюс	неприменимо

7	сценарный подход	неприменимо
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	2 337 496

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 01.01.2019 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	780 829
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0*
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	неприменимо
6	метод дельта-плюс	неприменимо
7	сценарный подход	неприменимо
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	780 829

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

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

Банк раскрывает информацию о рыночном риске на индивидуальном уровне.

Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов в целях расчета величины рыночного риска, а также не применяет модели расчета стоимости под риском (VaR).

Операций с ПФИ, а также операций, подверженных фондовому и товарному риску, в отчетном периоде Банк не осуществлял.

8. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

Банк не относится к системно значимым кредитным организациям, которые обязаны соблюдать минимально допустимое числовое значение НЧСФ (норматива структурной ликвидности) в соответствии с Положением Банка России от 26 июля 2017 года N 596-П.

9. 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» августа 2019 г.

А.Б.Усов

