

## **Информация о принимаемых МБО «ОРГБАНК» (ООО) рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.10.2018 г.**

Настоящая информация подготовлена МБО «ОРГБАНК» (ООО) в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» в целях раскрытия для участников, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных лиц (далее – широкий круг пользователей) информации о процедурах управления рисками и капиталом. Информация подготовлена по состоянию на 01.10.2018 г. на основании отчетности за 3 квартал 2018 г., составленной в российских рублях и округленной по арифметическим правилам до целых тысяч рублей.

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

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

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

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

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

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

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

Для справки по состоянию на 01.10.2018 г., в тыс. рублей:

Валюта баланса	3 270 978	2%	65 419.56
Капитал	1 142 114	5%	57 105.70

Уровень существенности в целях оценки уровней принимаемых рисков определен от 57 000 тыс. рублей.

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

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

**Банк** – МБО «ОРГБАНК» (ООО).

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

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

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

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

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

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

### **Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)**

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.10.2018 г. составляют 1 142 114 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 Таблице ниже приведена сравнительная информация о величине собственных средств (капитала) Банка и об уменьшающих их величину показателях.

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.10.2018 г.

тыс. руб.

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

*Информация о принимаемых МБО «ОРГБАНК» (ООО) рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.10.2018 г.*

	«Эмиссионный доход», всего, в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	12 600	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	12 600
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	0
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	623 111	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	626 444
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	623 111
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	1 454	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 454	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	1 454	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	1 454
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	0	X	X	X

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

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

Банком в 3 квартале 2018 г. соблюдались требования к капиталу на покрытие принимаемых рисков и принятый Банком целевой уровень достаточности капитала. Нарушения отсутствуют.

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

	Данные на 01.10.2018 г.		Данные на 01.07.2018 г.		Данные на 01.04.2018 г.		Данные на 01.01.2018 г.	
	тыс. руб.	доля в собственных средствах (капитале), %	тыс. руб.	доля в собственных средствах (капитале), %	тыс. руб.	доля в собственных средствах (капитале), %	тыс. руб.	доля в собственных средствах (капитале), %
Основной капитал	515 674	45,15	515 829	45,97	515 777	48,22	513 645	100,00
Дополнительный капитал	626 440	54,85	606 356	54,03	553 828	51,78	0	0,00
Итого собственные средства (капитал)	1 142 114	100,00	1 122 185	100,00	1 069 605	100,00	513 645	100,00

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, МБО «ОРГБАНК» (ООО) является банком с универсальной лицензией. Собственные средства (капитал) Банка превышают требования в размере 1 млрд. рублей к минимальному размеру собственных средств (капитала) универсального банка. Соотношение основного и дополнительного капитала Банка изменяется в зависимости от курса доллара США, поскольку дополнительный капитал сформирован субординированными депозитами на общую сумму 9.5 млн. долларов США.

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

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

В рамках реализации Стратегии развития МБО «ОРГБАНК» (ООО) на 2018–2020 г.г. Банк формирует и расширяет клиентскую базу кредитования, вырабатывает условия для развития взаимовыгодных и устойчивых отношений Банка и клиентов-заемщиков. Ипотечное кредитование частных лиц в МБО «ОРГБАНК» (ООО) является важным направлением деятельности. Приоритетными регионами мест нахождения заемщиков при размещении денежных средств в кредиты юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц являются г. Москва и Московская область. На рынке ценных бумаг Банк в течение 3-х кварталов 2018 года инвестировал средства в облигации первоклассных корпоративных и банковских эмитентов (номинарованные в рублях и иностранной валюте), а также купонные облигации Банка России.

Банк контролирует принимаемый кредитный риск по типам заемщиков: юридические лица, кредитные организации, физические лица, на стадии рассмотрения вопроса о возможности выдачи каждого кредита, а также принимаемый кредитный риск по размещенным средствам и размер капитала, необходимого для покрытия риска, на постоянной основе до полного выполнения каждым заемщиком своих обязательств. Величина принимаемого по состоянию на 01.10.2018 г. кредитного риска Банка с учетом качества кредитных активов и минимальный размер капитала, необходимого для покрытия кредитного риска указаны в таблице 2.1. раздела «Информация о системе управления рисками».

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

<b>Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)</b>	<b>Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.</b>
Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 758
Кредитные организации (кроме банков развития), в том числе:	288 005
Российская Федерация	284 044
Австрия	3 961
Юридические лица, в том числе:	511 877
Российская Федерация	58 720
Ирландия (фактический эмитент – Российская Федерация)	219 000
Люксембург (фактический эмитент – Российская Федерация)	234 157
Физические лица	78 993
Прочие	20 780
<b>ИТОГО</b>	<b>902 413</b>

## **Раздел II. Информация о системе управления рисками**

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

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

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

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

Таблица 2.1.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала необходимом для покрытия рисков на 01.10.2018 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	732 398	775 337	58 592
2	при применении стандартизированного подхода	732 398	775 337	58 592
3	при применении ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	170 015	167 492	13 601
5	при применении стандартизированного подхода	170 015	167 492	13 601
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – сквозной подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – мандатный подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – резервный подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
11	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	неприменимо	неприменимо	неприменимо
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	811 938	731 220	64 955
17	при применении стандартизированного подхода	811 938	731 220	64 955
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	Операционный риск, всего,	413 600	413 600	33 088

	в том числе:			
20	при применении базового индикативного подхода	413 600	413 600	33 088
21	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	неприменимо	неприменимо	неприменимо
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	2 127 951	2 087 649	170 236

Сравнение степени подверженности МБО «ОРГБАНК» (ООО) риску, его концентрации на 01.10.2018 года с предыдущим отчетным периодом свидетельствует о стабильности показателя суммарных требований Банка, взвешенных по уровню риска.

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

Рыночный риск: увеличение объема требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, по состоянию на 01.10.2018 г. связано с увеличением процентного риска в связи приобретением долгосрочных еврооблигаций.

Уровень принимаемого Банком кредитного риска в третьем квартале 2018 г. изменился незначительно и контролируется.

Уровни принимаемых Банком операционного риска и кредитного риска контрагента в третьем квартале 2018 г. изменились незначительно и контролируются.

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», которая выполняет функции центрального контрагента на всех рынках Московской биржи. Единственным акционером выступает ПАО «Московская Биржа».

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

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

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

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.10.2018 г.

тыс. руб.



Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	361 134	343 582	2 933 890	2 044 918
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	343 582	343 582	2 044 918	2 044 918
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	222 110	222 110
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	222 110	222 110
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	343 582	343 582	1 822 808	1 822 808
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	343 582	343 582	1 822 808	1 822 808
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	17 552	0	123 402	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	317 844	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	55 975	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	80 892	0
8	Основные средства	0	0	4 652	0
9	Прочие активы	0	0	19 174	0

Учет всех активов ведется в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». Форма отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» формируется в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 г. №4212-У.

К числу операций Банка, при совершении которых возможно обременение активов, относятся операции с ценными бумагами по договорам прямого РЕПО с Банком России и в рамках договоров на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом ценных бумаг, внутрисдневные кредиты, кредиты овернайт, а также операции по переводу денежных средств в рамках расчетов на рынках Московской биржи, переводы денежных средств на основании

договоров, регулирующих участие Банка в платежной системе «Золотая корона», в платежной системе «CONTACT», международной платежной системе Western Union.

По состоянию на 01.10.2018 г. на основании указанных выше договоров на счетах небанковских кредитных организаций в качестве обеспечительного платежа находятся средства в общей сумме 17 552 тыс. рублей.

По состоянию на 01.10.2018 г. портфель ценных бумаг представлен облигациями кредитных организаций и юридических лиц, которые имеют рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и входящими в ломбардный список Банка России. Эти финансовые инструменты, при возникновении необходимости, позволяют проводить операции прямого РЕПО с Банком России. Наряду с операциями РЕПО бумаги используются в качестве обеспечения по операциям кредитования с Банком России в рамках предоставления внутрисдневных кредитов и кредитов овернайт: объем бумаг, заблокированных под установленный лимит кредитов овернайт, составляет 343 582 тыс. рублей.

Другие операции с обременением активов в отчетном периоде Банком не проводились. Операции с ПФИ в отчетном периоде Банк не осуществлял.

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

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами на 01.10.2018 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках–нерезидентах	19 803	690 938
2	Ссуды, предоставленные контрагентам–нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам–нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам–нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам–нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов–нерезидентов, всего, в том числе:	1 576 296	543 288
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 576 296	543 288
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1016	806
4.1	банков–нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	788	639

4.3	физических лиц – нерезидентов	228	167
-----	-------------------------------	-----	-----

Изменения, приведенных в Таблице 3.4. данных о средствах Банка на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах и объемах средств нерезидентов в Банке по состоянию на 01.10.2018 г. и на 01.01.2018 г., связаны со следующими факторами:

- средства на корреспондентском счете в банке-нерезиденте на 01.10.2018 г. уменьшились на 97,13% по сравнению с 01.01.2018 г. (были использованы Банком в том числе для приобретения долговых ценных бумаг эмитентов-нерезидентов (еврооблигаций) в портфель Банка);
- в связи с приобретением, объем долговых ценных бумаг (еврооблигаций) эмитентов-нерезидентов в портфеле Банка за 3 квартала 2018 г. увеличился на 190,14%.

#### **Раздел IV. Кредитный риск**

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

В рамках контроля риска Банк оценивает вероятность снижения стоимости или фактической доходности этой части активов ниже ожидаемого (запланированного) уровня. Каждому активу присваивается категория качества, определенная внутренним документом Банка о контроле за качеством кредитных активов и принципах формирования резервов по результатам контроля. Прогнозируемость качественной оценки кредитного риска по операции обеспечивается полнотой и качеством информации о клиенте (банке, физическом лице, юридическом лице), контрагенте, который принимает финансовые обязательства. Кредитование 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 15.04.2015 г. № 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 4.1.1.

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» на 01.10.2018 г.

тыс. руб.

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

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

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

Таблица 4.1.2.

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

тыс. руб.

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

признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности								
--	--	--	--	--	--	--	--	--

Активы Банка на 01.10.2018 г. классифицированы по категориям качества, резервы сформированы в соответствии с критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П. Факты отнесения контрагента в более высокую категорию качества по решению уполномоченного органа отсутствуют.

## **Раздел V. Кредитный риск контрагента**

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

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

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

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

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 2018 года Банк не осуществлял.

Кредитный риск контрагента присутствует в операциях с Небанковской кредитной организацией - центральным контрагентом «Национальным клиринговым центром» (акционерное общество) (НКО НКЦ (АО)). НКО НКЦ (АО) – дочерняя организация группы «Московская Биржа», которая выполняет функции центрального контрагента на всех рынках Московской биржи. Единственным акционером выступает ПАО «Московская Биржа». НКО НКЦ (АО) занимает 5 место по России по активам–нетто и 11 место по чистой прибыли. Все балансовые показатели в норме, финансовое положение оценивается как «хорошее».

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

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

## **Раздел VI. Риск секьюритизации**

Информация о риске не раскрывается, так как отчетном периоде Банк не осуществлял сделок секьюритизации, и, следовательно, отсутствуют инструменты, которым присущ риск секьюритизации.

## **Раздел VII. Рыночный риск**

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

## **Раздел VIII. Информация о величине операционного риска**

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

Основными целями управления операционным риском в Банке являются:

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

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

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

Операционный риск свойственен для всех бизнес-процессов в Банке.

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

Методология оценки операционного риска охватывает все факторы риска и направления деятельности, которым присущ операционный риск.

Для целей расчета требований к капиталу для покрытия операционного риска применяется порядок расчета операционного риска, установленный Положением Банка России от 03.11.2009 г. № 346-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 при установлении планового (предельного) уровня достаточности капитала.

Фактический размер величины операционного риска раскрыт в Таблице 2.1. «Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала необходимом для покрытия рисков» в Разделе II «Информация о системе управления рисками» настоящего документа.

## **Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля**

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

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

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

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

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

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

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

Наименование	Изменение чистого процентного дохода		Изменение норматива достаточности капитала Н1.0, п.п.	
	01.10.2018	01.07.2018	01.10.2018	01.07.2018
<b>По всем валютам</b>				
Изменение чистого процентного дохода при изменении ставки на $\pm 200$ базисных пунктов	$\pm 9\,831,70$	$\pm 1\,647,33$	$\pm 0,462$	$\pm 0,079$
<b>По рублям РФ</b>				
Изменение чистого процентного дохода при изменении ставки $\pm 200$ базисных пунктов	$\pm 544,32$	$\pm 6\,062,44$	$\pm 0,026$	$\pm 0,290$
<b>По долларам США</b>				
Изменение чистого процентного дохода при изменении ставки $\pm 200$ базисных пунктов	$\pm 8\,578,07$	$\pm 5\,809,24$	$\pm 0,403$	$\pm 0,278$
<b>По евро</b>				
Изменение чистого процентного дохода при изменении ставки $\pm 200$ базисных пунктов	$\pm 709,31$	$\pm 1\,900,55$	$\pm 0,033$	$\pm 0,091$

Стресс-тестирование по итогам 3 квартала 2018 г. показывает, что при изменении процентной ставки на  $\pm 200$  базисных пунктов значение норматива Н1.0 останется в рамках, установленных Банком России (на 01.10.2018 г. Н1.0 равен 53,672%). Структура активов и пассивов Банка имеет сбалансированный характер, что свидетельствует о достаточно высокой финансовой устойчивости и платежеспособности Банка.

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

## **Раздел X. Информация о величине риска ликвидности**

Информация о величине риска ликвидности приведена в Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности МБО «ОРГБАНК» (ООО) за 9 месяцев 2018 года в разделе 9 «Информация о принимаемых МБО «ОРГБАНК» (ООО) рисках, связанных с финансовыми инструментами», которая размещена на сайте Банка по ссылке: <http://orgbank.ru/index.php/finansovaya-otchetnost.html>

Расчет норматива краткосрочной ликвидности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2015 г. № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности



(«Базель III») системно значимыми кредитными организациями» не производится, поскольку Банк не относится к системно значимым кредитным организациям.

## **Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка**

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

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

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

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

По состоянию на 01.10.2018 г. рассчитанная Банком величина финансового рычага составила 16,4%.

### **Информация о показателе финансового рычага**

Наименование показателя	Значение на 01.10.2018 г.	Значение на 01.07.2018 г.	Изменение, %
Основной капитал, тыс. руб.	515 674	515 829	-0,03%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	3 137 651	3 251 455	-3,50%
Показатель финансового рычага, %	16,7	15,9	+5,03%

По состоянию на 01.10.2018 г. и в течение 3 квартала 2018 г. значения норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, норматива достаточности базового капитала Н1.1, норматива достаточности основного капитала Н1.2 и значение показателя финансового рычага Н1.4 не нарушали допустимых числовых значений, установленных Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И. Банк поддерживал достаточность капитала в соответствии с масштабами и объемом проводимых банковских операций и иных сделок.

Увеличение значения показателя финансового рычага на 5,03% вызвано сокращением балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 3,50%, что связано с уменьшением величины кредитного портфеля и МБК.

### **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

«20» ноября 2018 г.

