

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

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
45296561000	47311664	1027739267896	3312	044525873

**Неконсолидированная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии  
с МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.**

Наименование кредитной организации: **Коммерческий банк Межбанковское  
объединение «ОРГБАНК» (Общество с ограниченной ответственностью).**

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

Код формы 0409 \_\_\_\_\_

тыс. руб.

НЕЗАВИСИМОЕ АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	3
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ за 31 декабря 2017 г.	7
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 декабря 2017 года	8
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 декабря 2017 года	10
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 декабря 2017 года	11
ПРИМЕЧАНИЯ В СОСТАВЕ НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	13
1 Основная деятельность Банка	13
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	14
3. Основы составления финансовой отчетности	14
4. Принципы учетной политики	15
5. Денежные средства и их эквиваленты	35
6. Средства в банках	35
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36
8. Кредиты и дебиторская задолженность	38
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	40
10. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	41
11. Основные средства и нематериальные активы	42
12. Инвестиционная недвижимость	43
13. Прочие активы	44
14. Средства, привлеченные от Центрального Банка Российской Федерации	44
15. Средства банков	44
16. Средства клиентов	44
17. Выпущенные ценные бумаги	45
18. Прочие обязательства	45
19. Уставный капитал, доли участников Банка в собственном капитале	45
20. Прочий совокупный доход	46
21. Процентные доходы и расходы	46
22. Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	47
23. Комиссионные доходы и расходы	47
24. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47
25. Чистый доход по операциям с иностранной валютой	48
26. Прочие операционные доходы	48
27. Административные и прочие операционные расходы	48
28. Налог на прибыль	49
29. Управление рисками	50
30. Управление капиталом	72
31. Условные обязательства	74
32. Справедливая стоимость финансовых инструментов	74
33. Передача финансовых активов	75
34. Операции со связанными сторонами	75
35. События после отчетной даты	76
36. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	76
37. Сегментный анализ	77

Общество с ограниченной ответственностью  
**"ПАРТНЕР АУДИТ"**

115419, Москва, ул. Орджоникидзе д.11, стр.1А тел. (495) 633-85-31, E-mail:  
auditpart@rambler.ru ; ОГРН 1157746021487; ИНН 7725259444; КПП 772501001

---

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

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

***Мнение***

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Коммерческого банка «Межбанковское объединение «ОРГБАНК» (общество с ограниченной ответственностью), МБО «ОРГБАНК» (ООО) (ОГРН 1027739267896, 115419 г. Москва, ул. Орджоникидзе, д. 11, стр.44), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года и отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2017 год, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение МБО «ОРГБАНК» (ООО) по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

***Основание для выражения мнения***

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

***Ответственность руководства аудируемого лица за годовую финансовую отчетность***

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего



контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Совет директоров несет ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности Банка.

### *Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности*

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Банка;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны



привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством Банка, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Совета Директоров Банка заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

***Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями ст. 42  
Федерального закона***

***«О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 года №395-1***

Руководство МБО «ОРГБАНК» (ООО) несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка нами также проверено:

- выполнение МБО «ОРГБАНК» (ООО) по состоянию на 01 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками в МБО «ОРГБАНК» (ООО) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Проверка включала проведение процедур на основе аудиторских суждений, таких как запросы, изучение документов, проведение анализа, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, пересчет и сверка числовых показателей и иной информации.

В результате проведения аудиторских процедур мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о невыполнении МБО «ОРГБАНК» (ООО) установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию на 01.01.2018 года, о не соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- служба внутреннего аудита подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а подразделения управления рисками не подчинены и не подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками соответствуют

квалификационным требованиям, банком России;

- действующие на 31.12.2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рисками, рисками потери ликвидности, деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления МБО «ОРГБАНК» (ООО) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России и последовательно применяются;
- уполномоченными органами управления утверждена система отчетности по значимым для Банка рискам и собственному капиталу. Советом директоров и Правлением Банка осуществляется контроль за установленными внутренними документами предельными значениями рисков и достаточности собственных средств (капитала), последовательностью их применения и оценка эффективности применяемых процедур управления рисками. С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Советом директоров и Правлением Банка на периодической основе рассматриваются отчеты, подготовленные службой внутреннего аудита и подразделением управления рисками;
- по состоянию на 01.01.2018г. в Банке имеются отчеты по значимым для МБО «ОРГБАНК» рискам и капиталу.

Руководитель аудиторской проверки-  
Руководитель аудиторской организации  
Генеральный директор ООО «ПАРТНЕР АУДИТ»

В.А.Кирсанова.



**Аудиторская организация:**

Общество с ограниченной ответственностью «ПАРТНЕР АУДИТ»

Государственный регистрационный номер (ОГРН) 1157746021487

Место нахождения: 115419 г. Москва, ул. Орджоникидзе, д.11, стр.1А.

Является членом саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА)

Основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ): 11603043696.

28 мая 2018г.



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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ за 31 декабря 2017 г.**

(в тысячах рублей)

<b>АКТИВЫ</b>	<b>Прим.</b>	<b>2017г.</b>	<b>2016 г.</b>
Денежные средства и их эквиваленты	5	926 781	547 254
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		112 579	110 306
Средства в банках	6	41 758	269 626
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	1 063 438	1 087 583
Кредиты и дебиторская задолженность	8	110 566	75 812
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	543 288	452 775
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	9		
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10		100 167
Основные средства	11	9 633	11 592
Нематериальные активы	11	1 499	757
Инвестиционная недвижимость	12	2 506	2 105
Прочие активы	13	91 283	121 568
Текущие требования по налогу на прибыль		2 413	
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>2 905 744</b>	<b>2 779 545</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства, привлеченные от Центрального банка Российской Федерации	14	-	-
Средства банков	15	86 034	57 045
Средства клиентов	16	2 252 851	2 145 020
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	34	34
Текущие обязательства по налогу на прибыль		556	3 991
Отложенное налоговое обязательство	28	515	3 928
Прочие обязательства	18	19 134	17 353
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>2 359 124</b>	<b>2 227 371</b>
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>			
Уставный капитал	19	70 549	70 549
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	20	2 347	(131)
Нераспределенная прибыль	19	473 724	481 756
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>		<b>546 620</b>	<b>552 174</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>		<b>2 905 744</b>	<b>2 779 545</b>
<b>Примечания</b>			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	7	1 063 438	1 087 583
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, в том числе:	7	1 063 438	1 087 583
долговые ценные бумаги, в том числе:	7	1 063 438	1 087 583
корпоративные облигации	7	925 487	1 066 990

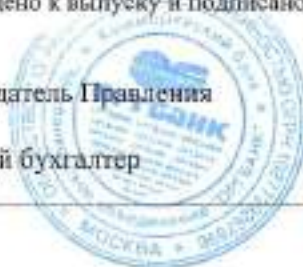
Утверждено к выпуску и подписано от имени Совета Директоров "18" мая 2018 года.

Председатель Правления

А.Б. Усов

Главный бухгалтер

А.А. Янгаева



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

**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 декабря 2017 года  
(в тысячах рублей)**

	Прим.	2017г.	2016г.
Процентные доходы:	21	172 292	168 443
Процентные доходы от торговых ценных бумаг		109 259	100 449
Процентные доходы от кредитов и дебиторской задолженности кроме задолженности по финансовой аренде		33 829	20 691
Процентные доходы от долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		12 386	23 713
Процентные доходы от долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения		2 338	14 495
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях		14 480	9 095
Прочие процентные доходы		-	-
Процентные расходы:	21	(70 147)	(92 714)
Процентные расходы по средствам клиентов		(65 791)	(85 993)
Процентные расходы по средствам, находящимся в кредитных организациях		(4 356)	(6 721)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам		-	-
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>	<b>21</b>	<b>102 145</b>	<b>75 729</b>
Создание резерва под обесценение активов	22	(3 355)	(8 524)
<b>Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение активов</b>		<b>98 790</b>	<b>67 205</b>
Чистые непроцентные доходы		78 228	114 847
Комиссионные доходы	23	56 195	56 263
Комиссионные расходы	23	(18 424)	(17 065)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24	2 054	7 247
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		2	15
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		-	2 320
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	25	(34 399)	95 851
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	25	72 800	(29 784)
Операционные доходы	26	17 002	13 821
Прочие операционные доходы	26	17 002	13 821
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>194 020</b>	<b>195 873</b>
Операционные расходы	27	(200 174)	(195 131)
Административные и прочие операционные расходы	27	(200 174)	(195 131)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>(6 154)</b>	<b>742</b>
Расходы по налогу на прибыль	28	(1 878)	5 208
<b>Прибыль (убыток) за отчетный год</b>		<b>(8 032)</b>	<b>5 950</b>



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

Прочий совокупный доход	20	2 478	20 296
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	20	(1 450)	(1 334)
Отложенный налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу	20	3 928	21 630
<b>Прочий совокупный доход (расход) за вычетом налога на прибыль</b>	<b>20</b>	<b>2 478</b>	<b>20 296</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>5 554</b>	<b>26 246</b>
<b>Примечания</b>			
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе по:			
долговым ценным бумагам, в том числе:	24	2 054	7 247
корпоративным облигациям	24	2 054	7 247
	24	2 054	6 978

Утверждено к выпуску и подписано от имени Совета Директоров "18" мая 2018 года.

Председатель Правления

А.Б. Усов

Главный бухгалтер

А.А. Янгасва



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 декабря  
2017 года

				(в тысячах рублей)	
	При- мечан- ие	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспре- деленная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2015 года		70 549	(20 427)	475 806	525 928
Совокупный доход 2016	20		20 296	5 950	26 246
Остаток за 31 декабря 2016 года		70 549	(131)	481 756	552 174
Совокупный доход 2017	20		2 478	(8 032)	(5 554)
Остаток за 31 декабря 2017 года		70 549	2 347	473 724	546 620

тверждено к выпуску и подписано от имени Совета Директоров "18" мая 2018 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



А.Б. Усов

А.А. Янгаева



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

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 декабря 2017 года**

(в тысячах рублей)

	Прим.	2017 г.	2016 г.
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Процентные доходы		151 399	173 481
Процентные расходы		(72 990)	(98 837)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 047	4 220
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		(34 399)	95 851
Комиссионные доходы		56 275	56 177
Комиссионные расходы		(18 421)	(17 077)
Прочие операционные доходы		16 858	13 792
Операционные расходы		(198 047)	(183 236)
Уплаченные налоги		(7 211)	(2 423)
<b>Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>(104 489)</b>	<b>41 948</b>
<b>Уменьшение (увеличение) операционных активов за отчетный период</b>		<b>428 892</b>	<b>(96 009)</b>
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		(2 273)	(20 847)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		28 898	(2 075)
Средства в банках		214 803	(194 826)
Кредиты и авансы клиентам		(8 228)	118 905
Прочие активы		26 333	(23 738)
Средства банков		28 990	(106 432)
Средствам клиентов		137 542	128 011
Прочие обязательства		2 827	4 993
<b>Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>		<b>324 403</b>	<b>(54 061)</b>
<b>Денежные средства, от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		(372 625)	(179 749)
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		276 901	211 610
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		(4 314)	(6 192)
Поступления от погашения финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		102 506	172 179
Дивиденды полученные		0	1
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1 998)	(3 709)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		0	-
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>470</b>	<b>194 140</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	-
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>		<b>-</b>	<b>-</b>

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

Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		54 654	(153 924)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		379 527	(13 845)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	547 254	561 099
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	926 781	547 254
Дивиденды, выплаченные в течение года, в том числе:	5	0	0

Утверждено к выпуску и подписано от имени Совета Директоров " 18 " мая 2018 года.

Председатель Правления

А.Б. Усов

Главный бухгалтер

А.А. Янгасева



*(Handwritten signatures in blue ink)*



**ПРИМЕЧАНИЯ В СОСТАВЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
за 31 декабря 2017 года, (в тысячах рублей)**

**1. Основная деятельность Банка**

Данная финансовая отчетность Коммерческого банка «Межбанковское объединение «ОРГБАНК» (общество с ограниченной ответственностью) (далее - Банк) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

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 физических лиц № 3312, выдана ЦБ РФ 20 июля 1999 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;

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

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

Руководитель – Председатель Правления Усов Андрей Борисович.

По состоянию за 31.12.2017 года зарегистрированный уставный капитал Банка составил 12 600 000 (Двенадцать миллионов шестьсот тысяч) рублей.

Основными направлениями деятельности МБО «ОРГБАНК» (ООО) в 2017 году 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 Банка России и первоклассных корпоративных эмитентов. Успешно развивалось расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц в рублях и иностранной валюте. МБО «ОРГБАНК» (ООО) осуществлял покупку/продажу памятных и инвестиционных монет из драгоценных металлов.

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

- 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;
- 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;

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

- депозитный рынок: прием вкладов от физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
- рынок ценных бумаг: покупка/продажа корпоративных, государственных и субфедеральных ценных бумаг 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 хранение прав на ценные бумаги; учет, хранение, 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;
- предоставление в аренду банковских сейфов и ячеек;
- покупка/продажа инвестиционных и памятных монет из драгметаллов;
- предоставление других услуг: перевод денежных средств по системам «Western Union» и «CONTACT» и «Золотая корона», оплата коммунальных услуг и услуг связи, платежные карты и др.

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

**События, оказавшие влияние на финансовую устойчивость МБО «ОРГБАНК» (ООО), его политику (стратегию) за отчетный год.**

Политические и экономические мировые события, серьезно повлиявшие как на мировую, так и на российскую экономики: обострение геополитической напряженности в связи с эскалацией военных конфликтов на Ближнем Востоке и на Юго-Востоке Украины, сохранение санкций США и стран Евросоюза в отношении отдельных российских компаний и физических лиц, восстановление цен на рынке энергоносителей в течение 2017 года.

В 2017 году темпы роста мировой экономики оставались низкими. Глобальные Центробанки по-прежнему придерживались мягкой монетарной политики. ЕЦБ и Банк Японии продолжали политику монетарных стимулов, а ФРС США придерживалась консервативного подхода в отношении процесса повышения ставок.

В целом отчетный 2017 год стал для экономики России третьим годом адаптации к условиям, формируемым циклическим кризисом мировой экономики, развивающимся в соответствии с глобальными демографическими тенденциями, затрагивающим, прежде всего, страны «золотого миллиарда».

Несмотря на внешние и внутренние вызовы российским монетарным властям, удается поддерживать стабильность на внутреннем финансовом рынке, чему в немалой степени способствует рост цен на нефть. Банк России в течение 2017 года придерживался умеренно жесткой денежно-кредитной политики, снизив ключевую ставку до 7,75% годовых. Международные резервы России на 1 января 2018 года составили \$432,7, увеличившись за год на 14,6%.

Смягчение негативного воздействия указанных выше факторов на финансовую устойчивость МБО «ОРГБАНК» (ООО) было достигнуто благодаря проводимой им взвешенной консервативной финансовой политике. Доля комиссионного дохода в общем объеме доходов Банка сохранялась на высоком уровне. Стоимость обслуживания пассивной базы заметно снизилась.

**Глобальные события, способные оказать влияние на финансовую устойчивость МБО «ОРГБАНК» (ООО), его политику (стратегию):**

- непредсказуемые и неожиданные изменения политической либо макроэкономической ситуации в мире (стране);
- ужесточение санкций в отношении РФ и крупнейших российских компаний (в том числе госбанков) со стороны западных стран при дальнейшей эскалации конфликта на Юго-востоке Украины;
- глобальные природные и техногенные катастрофы с социальными, демографическими, экологическими и политическими последствиями мирового масштаба;
- развитие долгового кризиса в Китае;
- обострение экономического кризиса (в мире и России);
- резкие потрясения на финансовых рынках мира (страны);
- нарастающее усиление негативных демографических тенденций в России;
- существенные изменения Банком России нормативных актов, регламентирующих работу коммерческих банков.

## **3. Основы составления финансовой отчетности**

Неконсолидированная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и



переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к корректировкам по влиянию инфляции (применение МСФО (IAS) 29), амортизации, начисленной по МСФО, приведение финансовых активов, удерживаемых до погашения к справедливой стоимости (МСФО (IFRS) 13), а впоследствии – амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента (МСФО (IAS) 39), величины резервов в соответствии с МСФО.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации, раскрывается в примечании 36.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применяемых Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года.

Банк не применял стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

В 2017 году были даны разъяснения КРМФО (IFRIC) к поправкам по МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» и МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств». Характер и влияние каждой поправки описаны ниже.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» — «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» Поправки разъясняют, что организация должна учитывать, ограничивает ли налоговое законодательство источники налогооблагаемой прибыли, против которой она может делать вычеты при восстановлении такой вычитаемой временной разницы, связанной с нереализованными убытками. Кроме того, поправки содержат указания в отношении того, как организация должна определять будущую налогооблагаемую прибыль, и описывают обстоятельства, при которых налогооблагаемая прибыль может предусматривать возмещение некоторых активов в сумме, превышающей их балансовую стоимость. Применение поправок не оказало влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка, поскольку Банк не имеет вычитаемых временных разниц или активов, которые относятся к сфере применения данных поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» — «Разъяснение сферы применения требований к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12» Поправки разъясняют, что требования к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12 применяются в отношении доли участия организации в дочерней организации, совместном предприятии или ассоциированной организации (или части доли в совместном предприятии или ассоциированной организации), которая классифицируется (или включается в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенная для продажи. Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

Проект по пересмотру требований к раскрытию информации" (поправки к МСФО (IAS) 7). МСФО (IAS) 7 "Отчет о движении денежных средств" был изменен в рамках более масштабного проекта Совета по МСФО по пересмотру требований к раскрытию информации. Поправки требуют представлять раскрытия, которые позволяют пользователям финансовой отчетности оценить изменения в обязательствах, возникающих в рамках финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные потоками денежных средств, так и не обусловленные ими. Один из способов выполнения требования к раскрытию информации заключается в представлении сверки между остатками обязательств, возникающих в рамках финансовой деятельности, на начало и конец периода. Однако цель поправок может также быть достигнута и при ином формате раскрытия.

#### **4. Принципы учетной политики**

Финансовая отчетность МСФО составляется с учетом следующих принципов и допущений: приоритета содержания над формой, непрерывности деятельности, последовательности представления (сопоставимости) показателей финансовой отчетности, полноты операций, включения всех ведущихся счетов в отчетность, учета событий или обязательств после отчетной даты, принципа соотношения доходов и расходов, принципа надлежащего разграничения отчетных периодов, запрета сальдирования (взаимного зачета).

Суммы, которые не являются существенными, объединяются с суммами аналогичного характера и представляются в соответствии с требованиями существенности. Уровень существенности для обособленного отражения в формах финансовой отчетности составляет 10% от общей суммы активов;

Далее изложены основные положения учетной политики Банка, использованные при составлении финансовой отчетности. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

#### **4.1. Ключевые методы оценки**

Банк отражает финансовые инструменты: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость актива – это сумма, за которую его можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, для операций, проводимых в ходе обычной деятельности, а не для принудительных (вынужденных) операций (в случае принудительной ликвидации или принудительной реализации активов).

При определении справедливой стоимости актива или обязательства кредитная организация основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка Банк оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные релевантные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

Устанавливается следующая иерархия справедливой стоимости, которая предусматривает группировку исходных данных, используемых для оценки справедливой стоимости, по трем уровням. Наибольший приоритет отдается ценовым котировкам (некорректируемым) активных рынков финансового инструмента (исходные данные Уровня 1) и наименьший приоритет - ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные Уровня 3).

Использование исходных данных 2 Уровня и ниже означает низкую активность и низкую ликвидность финансового инструмента. Справедливая стоимость таких финансовых инструментов должна быть рассчитана с учетом дополнительного оценочного снижения (корректировочного коэффициента), обусловленного низкой активностью и низкой ликвидностью рынка.

К ценовым котировкам такого рынка применяется корректировочный коэффициент, и они относятся ко 2 Уровню иерархии исходных данных для оценки справедливой стоимости.

Корректировка исходных данных Уровня 2, являющихся значительными для оценки в целом, может привести к тому, что полученная оценка справедливой стоимости будет отнесена к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, если для этой корректировки используются значительные ненаблюдаемые исходные данные.

Банк признает рынок по финансовым инструментам, обращающимся на организованном рынке, активным, если соблюдены все нижеизложенные критерии:

- наличие котировок в течение последних 30 календарных дней, предшествующих дате определения СС;
- количество сделок с финансовым инструментом не меньше 10;
- количество дней, в которые заключались сделки, не меньше 5;
- минимальный суммарный объем заключенных сделок 0,1% от объема выпуска.

Ценовые котировки активного рынка финансовых инструментов, обращающихся на организованном рынке, относятся к 1 Уровню иерархии исходных данных для оценки справедливой стоимости, и корректировочный коэффициент в данном случае принимается равным 1.

В целях оценки активности рынка финансовых инструментов, обращающихся на неорганизованном рынке ценных бумаг Банк учитывает информацию об уровне BVAL (Bloomberg Valuation Service – BVAL Score), предоставляемую информационным агентством Блумберг (Bloomberg). Уровень BVAL представляет собой коэффициент, принимающий значения от 1 до 10 баллов, который агрегирует массив данных (например, регулярность данных, объем сделок, количество маркетмейкеров, аналитические и финансовые данные по компании-эмитенту и другие) по соответствующему финансовому инструменту и позволяет делать выводы о качестве рынка и информации, имеющейся о финансовом инструменте. Рынок финансового инструмента

признается активным при уровне BVAL не ниже 7, и ценовые котировки такого рынка относятся к 1 Уровню иерархии исходных данных для оценки справедливой стоимости, и корректировочный коэффициент в данном случае принимается равным 1.

Справедливая стоимость финансовых инструментов на основании исходных данных 1 Уровня определяется следующим образом:

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

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

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

Для оценки справедливой стоимости Банк применяет к наблюдаемым ценам неактивного рынка (исходные данные 2 Уровня) корректировочные коэффициенты. Корректировочные коэффициенты зависят от степени неактивности рынка.

Конкретное значение корректирующего коэффициента выбирается на основании профессионального суждения.

Определение справедливой стоимости неотируемых финансовых инструментов (облигаций в условиях отсутствия наблюдаемых цен) осуществляется с помощью сопоставимых финансовых инструментов по формуле дисконтирования

Под сопоставимыми финансовыми инструментами понимаются инструменты, по которым выполняются следующие условия:

выпущены эмитентами одной отрасли и одного государства;

и

для долговых ценных бумаг: имеют сопоставимый срок до погашения;

имеют сопоставимый кредитный рейтинг;

имеют сопоставимую доходность;

для долевых ценных бумаг: выпущены эмитентами, имеющими сопоставимый уровень капитализации

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт, и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки процента. Пересчет эффективной ставки процента осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не



изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента – это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента кредитная организация должна рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должна принимать во внимание будущие кредитные потери.

Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов.

Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных (сопоставимых) финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк должен использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.

Оценка по себестоимости применяется в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

#### **4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов**

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (то есть справедливая стоимость переданного или полученного возмещения).

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить котируемые цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (то есть исходные данные 1 уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных случаях Банк признает в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки только в той мере, в которой она возникает в результате изменения факторов (в том числе временного), которые Банк учитывал при установлении цены актива или обязательства.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли,

образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;

- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;

- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», и признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе применительно к активам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи».

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов срочные операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

#### **4.3. Обесценение финансовых активов**

Для отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемые до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка»), и если это событие (или события) приводящее к убытку оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «событие убытка»), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;

- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;

- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;

- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых

активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

После корректировки финансового актива в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям убытка), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит



переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

#### **4.4. Прекращение признания финансовых активов**

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям. В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:

- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;

- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств, в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

#### **4.5. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением кредитов "овернайт", показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

#### **4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России**

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, которые депонированы в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

#### **4.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании».

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами также определяются как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет непоследовательность применения принципов оценки или признания (учетные несоответствия), которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информацию о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, Банк регулярно пересматривает;
- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методов оценки. Методики оценки изложены в разделе 4.1.

Реализованные и нереализованные доходы, и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с

финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках», когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

#### **4.8. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, займы ценных бумаг**

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении Банка отдельными статьями как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке "Средства других Банков" или "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других Банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком на возвратной основе (в качестве займа или в качестве маржи) контрагентам, отражаются по статьям отчета о финансовом положении, по которым они учитывались на дату передачи, и информация по ним отражается в примечаниях в составе финансовой отчетности. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении как "финансовые активы, переданные без прекращения признания" в соответствии с категориями, из которых они были переданы.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа или в качестве дополнительного обеспечения (маржи), а также в качестве обеспечения по операциям по предоставлению ценных бумаг на возвратной основе в виде займа, не признаются как активы в отчете о финансовом положении. В случае их продажи третьей стороне обязательство по возврату ценных бумаг отражается как торговое обязательство по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" отчета о финансовом положении и оценивается по справедливой стоимости, а доходы и расходы включаются в статью "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток" отчета о прибылях и убытках.

#### **4.9. Средства в банках**



Средства в банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- а) размещений «овернайт»;
- б) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли», и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;
- г) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как «имеющиеся в наличии для продажи».

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавшим на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита или депозита, возникающая при предоставлении кредитов или размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита или размещения депозита по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов и депозитов корректируется с учетом амортизации данного дохода или расхода, и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3. «Обесценение финансовых активов».

#### **4.10. Кредиты и дебиторская задолженность**

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли», и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;
- в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как «имеющиеся в наличии для продажи».

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода или расхода по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3. «Обесценение финансовых активов».

#### **4.11. Векселя приобретенные**

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

#### **4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые определены как «имеющиеся в наличии для продажи» или не классифицированы как «кредиты и дебиторская задолженность», или как «финансовые активы, удерживаемые до погашения», или как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости. Методики оценки изложены в разделе 4.1.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочем совокупном доходе и отражаются в отчете о совокупном доходе.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

Метод ЭСП применяется к финансовым активам и финансовым обязательствам со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания. При этом для расчета амортизированной стоимости исходя из ожидаемых денежных потоков и срока обращения финансовых активов и финансовых обязательств используется ЭСП, рассчитанная при первоначальном признании. К финансовым активам и финансовым обязательствам, срок

погашения которых менее одного года при их первоначальном признании, включая финансовые активы и финансовые обязательства, дата погашения которых приходится на другой отчетный год, метод ЭСП не применяется.

Банк не применяет метод ЭСП для расчета процентных доходов и расходов по финансовым активам и финансовым обязательствам, имеющим срок погашения "до востребования".

Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

#### **4.13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые:

- после первоначального признания определяются Банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

- Банк определяет в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;

- подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свои намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как «удерживаемые до погашения», по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, а впоследствии – амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

#### **4.14. Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации)**

Банк не имеет дочерних, ассоциированных компаний и совместных предприятий, а также в ближайшее время не планирует приобретение каких либо компаний и по этой причине в составе учетной политики Банк не раскрывает порядок учета и не отражает в данной отчетности. Инвестиций в дочерние, ассоциированные компании и совместные предприятия нет. Данный раздел не представляется.

#### **4.15. Инвестиционное имущество**

Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то и другое) – это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении владельца или арендатора по договору аренды с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала, или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности. В целом инвестиционное имущество представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Инвестиционное имущество отражается по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что кредитная организация получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в категорию «Основные средства» и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату переклассификации.

Операционная аренда в финансовой отчетности отражается следующим образом:

- имущество, переданное в операционную аренду, остается на балансе Банка. Амортизация признается в соответствии с МСФО 16 "Основные средства";

- доход от аренды признается на равномерной основе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражаются с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Заработанный арендный доход отражается в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие операционные доходы».

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования инвестиционного имущества:

Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

#### **4.16. Основные средства**

К основным средствам Банк отнес материальные активы, которые используются для производства или оказания услуг и для административных целей и которые предполагается использовать в течение более чем одного отчетного периода.

При признании объекта в качестве основного средства Банк исходил из общих условий признания активов, а именно:

- объект признается основными средствами, когда с большой долей вероятности можно утверждать, что Банк получит в будущем экономические выгоды, связанные с использованием объекта в результате деятельности;

- стоимость объекта может быть надежно оценена.

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 01 января 2003 года для активов, приобретенных до 01 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

При превышении (уменьшении) балансовой стоимости актива над его оценочной возмещаемой стоимостью балансовая стоимость актива уменьшается (увеличивается) до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках.

Незавершенное строительство у Банка отсутствует. Приобретение оборудования, хозяйственного инвентаря, вычислительной техники учитывается в составе соответствующих категорий основных средств.

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства»). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству, признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.



Последующие затраты по основным средствам признаются в качестве актива только тогда, когда они улучшают состояние актива, повышая его производительность сверх первоначально рассчитанных нормативов, а именно:

- модификация объекта основных средств, увеличивающая срок его полезной работы, включая повышения его мощности,
- усовершенствование деталей и узлов машин для достижения значительного улучшения качества обрабатываемой информации,
- внедрение новых процессов обслуживания операций Банка, обеспечивающих значительное сокращение ранее рассчитанных производственных затрат.

Все прочие последующие затраты признаются как расходы периода, в котором они были совершены.

Затраты на ремонт капитализируются при условии увеличения срока полезной службы основного средства либо его ценности. Если различные элементы основного средства имеют различные сроки использования или могут эксплуатироваться независимо друг от друга, они учитываются как отдельные объекты основных средств, Затраты по их замене и обновлению учитываются как приобретение отдельного актива, а замененный актив списывается.

Основные средства, переданные в залог третьим сторонам в качестве обеспечения отсутствуют.

#### **4.17. Амортизация основных средств**

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Наименование	Срок эксплуатации (лет)	Норма амортизации %
Здания	50	2
Сооружения	10	10
Хозяйственный инвентарь	5	20
Оборудование	5	20
Транспортные средства	5	20
Вычислительная техника	5	20

Процент амортизационных отчислений основывается на требованиях МСФО. Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

#### **4.18. Нематериальные активы**

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования от 1 года до 10 лет.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих

правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

#### **4.19. Операционная аренда**

Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Банк выступает в роли арендодателя (операционная аренда).

Операционная аренда в финансовой отчетности отражается следующим образом:

- имущество, переданное в операционную аренду, остается на балансе Банка. Амортизация признается в соответствии с МСФО 16 "Основные средства";
- доход от аренды признается на равномерной основе;
- первоначальные затраты, связанные с заключением договора аренды (комиссионные посредникам, оплата юридических услуг и т.д.) признаются как расходы того периода, в котором они имели место.

#### **4.20. Заемные средства**

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Метод ЭСП применяется к финансовым активам и финансовым обязательствам со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания. При этом для расчета амортизированной стоимости исходя из ожидаемых денежных потоков и срока обращения финансовых активов и финансовых обязательств используется ЭСП, рассчитанная при первоначальном признании. К финансовым активам и финансовым обязательствам, срок погашения которых менее одного года при их первоначальном признании, включая финансовые активы и финансовые обязательства, дата погашения которых приходится на другой отчетный год, метод ЭСП не применяется.

Банк не применяет метод ЭСП для расчета процентных доходов и расходов по финансовым активам и финансовым обязательствам, имеющим срок погашения "до востребования".

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

#### **4.21. Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и депозитные сертификаты, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой

отражается по статье «Прочие операционные доходы» или «Административные и прочие операционные расходы» отчета о прибылях и убытках.

#### **4.22. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность**

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

#### **4.23. Обязательства кредитного характера**

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам, и обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения контрагентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательств по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной на балансе Банка нет. Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

#### **4.24. Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью**

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества – получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников.

Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, незначительны.

Доли участников Банка, переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

#### **4.25. Уставный капитал**

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

#### **4.26. Дивиденды**

Дивиденды, объявленные после окончания отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием участников Банка и показываются в отчетности как распределение прибыли.

#### **4.27. Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк приобретает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

#### **4.28. Налог на прибыль**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (доходы) по налогу на прибыль в отчете о совокупном доходе за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности, если инвестор может контролировать



распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме случаев, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

В отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе также отражается в отчете о совокупном доходе. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

#### **4.29. Переоценка иностранной валюты**

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой» отчета о совокупном доходе.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты» отчета о совокупном доходе.

За 31 декабря 2017 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

	<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
Курс рубля к доллару США	57,6002	60,6569
Курс рубля к Евро	68,8668	63,8111
Курс рубля к фунту стерлингов	77,6739	74,5595
Курс рубля к швейцарскому франку	58,9743	59,4151

Курс рубля к китайскому юаню	88,4497	87,2824
Курс рубля к белорусскому рублю	29,1013	30,9474

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

#### **4.30. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования**

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

-их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной при условии, что в случае нефинансовой переменной эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;

-для их приобретения не требуется первоначальных инвестиций или требуются небольшие первоначальные инвестиции;

-расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец отчетного периода в зависимости от типа сделки.

Требования по не завершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами взаимозачитываются против обязательств по не завершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами, только если существует установленное законодательством или закрепленное договором право на взаимозачет.

Требования по не завершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами отражаются по статье отчета о финансовом положении «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а обязательства по не завершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами - по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются по статьям «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой», «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Прекращение признания производного финансового инструмента осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту, а также при истечении срока исполнения обязательств по договору. Датой прекращения признания производного финансового инструмента является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту.

Некоторые производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора; отдельный финансовый инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента; и основной договор не учитывается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов Банк может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда встроенные производные финансовые инструменты не вызывают значительного изменения денежных потоков, предусмотренного договором, или когда в результате анализа становится ясно, что выделение встроенных производных финансовых инструментов запрещено.

Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между

справедливой стоимостью комбинированного финансового инструмента и справедливой стоимостью основного договора.

Если при выделении из основного договора производного финансового инструмента Банк не способен оценить его отдельно ни на дату приобретения, ни на конец последующего отчетного периода, Банк классифицирует весь комбинированный договор как «оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Банк не проводит сделок, которые МСФО (IAS) 39 определены как хеджирующие.

#### **4.31. Активы, находящиеся на хранении**

Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора и агентского договора не являются активами Банка и не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

#### **4.32. Взаимозачеты**

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

#### **4.33. Учет влияния инфляции**

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет МСФО 29, начиная с 01 января 2003 года.

#### **4.34. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства**

В случае высокой вероятности исполнения Банком непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы - оценочные обязательства с отражением расходов по статье "Изменение резерва - оценочного обязательства" отчета о прибылях и убытках.

Резервы - оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

Условные обязательства возникают у Банка вследствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательства зависит от наступления (не наступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком. Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

#### **4.35. Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления**

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, – при их наступлении. Возникающие расходы по страховым взносам, при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Банк учитывает соответствующие расходы.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками. Такие

обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением расхода по статье "Административные и прочие операционные расходы" отчета о совокупном доходе".

Планов дополнительного пенсионного обеспечения и вознаграждений по окончании трудовой деятельности нет.

#### **4.36. Отчетные сегменты**

Операционный сегмент – составная часть Банка, включающая деятельность, которая обладает свойством генерировать доходы и расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируется лицом, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности, а также в отношении, которого существует отдельная финансовая информация.

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

#### **4.37. Операции со связанными сторонами**

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

#### **4.38. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности**

Там, где это необходимо, сравнительные данные корректируются для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

При составлении данной отчетности Банк не проводил ретроспективный пересчет или переклассификацию статей.

### **5. Денежные средства и их эквиваленты**

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Наличные средства	120 417	124 450
Счета в Банке России (кроме обязательных резервов)	6 089	636
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Российской Федерации	109 337	242 635
- других стран	690 938	179 533
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>926 781</b>	<b>547 254</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 на 31.12.2017 г. не существовало никаких ограничений на его использование.

Из состава денежных средств исключены средства в сумме 228 тысячи рублей являющиеся остатками на корреспондентских счетах под которые создан резерв в размере 224 тыс. руб. Данные средства учтены в статье отчета «Средства в банках». Примечание 6.

### **6. Средства в банках**

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Кредиты и депозиты в других банках	54 482	269 655
Резерв под обесценение средств в других банках	(12 724)	(29)
<b>Итого кредитов банкам</b>	<b>41 758</b>	<b>269 626</b>

Кредиты и депозиты в других банках не имеют обеспечения.

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	<b>Кредиты и депозиты в других банках</b>	<b>«Договоры обратного репо»</b>	<b>Итого</b>
--	---	--------------------------------------	--------------



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

Текущие и необесцененные			
-депозиты в Банке России	10 004		<b>10 004</b>
-в 20 крупнейших российских банках	15 005		<b>15 005</b>
-в других российских банках	29 473		<b>29 473</b>
<b>Итого средств в других банках</b>			<b>54 482</b>
Альтернативное раскрытие (по данным Fitch )			
- с рейтингом BBB-	15 005		<b>15 005</b>
- не имеющие рейтинга	39 477		<b>39 477</b>
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>54 482</b>		<b>54 482</b>

Далее приводится анализ средств в банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 г.:

	<b>Кредиты и депозиты в других банках</b>	<b>«Договоры обратного репо»</b>	<b>Итого</b>
Текущие и необесцененные			
-депозиты в Банке России	100 082		<b>100 082</b>
-в 20 крупнейших российских банках	125 030		<b>125 030</b>
-в других российских банках	44 543		<b>44 543</b>
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>269 655</b>		<b>269 655</b>
Альтернативное раскрытие (по данным Fitch )			
- с рейтингом BBB	125 030		<b>125 030</b>
- с рейтингом BB	40 190		<b>40 190</b>
- не имеющие рейтинга	104 453		<b>104 453</b>
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>269 655</b>		<b>269 655</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 31 декабря 2017 года у Банка не имеется просроченных кредитов кредитным организациям.

В течение 2017 года в отчете о прибылях и убытках был отражен доход в сумме 14 480 тысячи рублей (2016г - 9 095 тысячи рублей), связанный с предоставлением средств другим банкам.

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

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлен в Примечании 29.

#### **7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Российские Государственные облигации	-	20 593
Облигации Банка России	137 951	-
Корпоративные облигации	925 487	1 066 990
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>1 063 438</b>	<b>1 087 583</b>
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</b>	<b>1 063 438</b>	<b>1 087 583</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

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

(IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»). Активы, оцениваемые по справедливой стоимости на основе не наблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии МСФО 13) – отсутствуют.

Облигации Банка России номинированы в валюте Российской Федерации, имеют срок погашения 09.02.2018 г., купонный доход по данным облигациям составляет 7,75%.

Государственных облигаций и облигаций субъектов федерации в портфеле Банка нет.

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

АО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию", ПАО "Федеральная гидрогенерирующая компания - РусГидро", ПАО междугородной и международной электрической связи "Ростелеком", ПАО "Магнит", ПАО "Сбербанк России", "Газпромбанк" (АО), ООО "МегаФон Финанс", ПАО "Акционерная нефтяная Компания "Башнефть", Банк ВТБ (ПАО), ООО "ИКС 5 ФИНАНС" свободно обращающимися на ОРЦБ, со сроком погашения или оферты с 09.01.2018 г. по 06.05.2019 г. Купонный доход по ним составляет от 8,00% до 11,2%.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не имеющие котировок на организованном рынке ценных бумаг в балансе Банка отсутствуют.

Далее приводится анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	<b>Облигации Банка России</b>	<b>Корпоративные облигации</b>	<b>Итого</b>
Текущие (по справедливой стоимости)			
- Банка России	137 951		<b>137 951</b>
- крупных российских корпораций		925 487	<b>925 487</b>
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>137 951</b>	<b>925 487</b>	<b>1 063 438</b>
Альтернативное раскрытие (по данным ведущих рейтинговых агентств S&P, Moody`s, или Fitch)			
-с рейтингом от BBB+,Baa1 до BBB-,Baa3*		434 677	<b>434 677</b>
- с рейтингом от BB+,Ba1 до BB-,Ba3*		490 810	<b>490 810</b>
- без рейтинга	137 951		<b>137 951</b>
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>137 951</b>	<b>925 487</b>	<b>1 063 438</b>

Далее приводится анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	<b>Российские государственные облигации</b>	<b>Корпоративные облигации</b>	<b>Итого</b>
Текущие (по справедливой стоимости)			
-Российские Государственные облигации	20 593		<b>20 593</b>
- город Москва			
- крупных российских корпораций		1 066 990	<b>1 066 990</b>
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>20 593</b>	<b>1 066 990</b>	<b>1 087 583</b>
Альтернативное раскрытие (по данным ведущих рейтинговых агентств S&P, Moody`s, или Fitch)			
-с рейтингом от BBB+,Baa1 до BBB-,Baa3*	20 593	608 944	<b>629 537</b>
- с рейтингом от BB+,Ba1 до BB-,Ba3*		458 046	<b>458 046</b>
<b>Итого финансовых активов,</b>	<b>20 593</b>	<b>1 066 990</b>	<b>1 087 583</b>

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

оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
--	--	--	--

Анализ сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в Примечании 29.

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2017	2016
Кредитование субъектов малого предпринимательства	97 060	172 181
Просроченные кредитование субъектов малого предпринимательства	75 960	0
Кредиты физическим лицам	72 766	48 099
Дебиторская задолженность	898	886
<b>Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>246 684</b>	<b>221 166</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(136 118)	(145 354)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>110 566</b>	<b>75 812</b>

Кредиты по ставкам ниже рыночных в 2017 году не предоставлялись.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2017 года:

	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Прочие дебиторы	ИТОГО
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2017 года:</b>	<b>134 182</b>	<b>10 729</b>	<b>443</b>	<b>145 354</b>
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(3 211)	(6 031)	6	(9 236)
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2017 года:</b>	<b>130 971</b>	<b>4 698</b>	<b>449</b>	<b>136 118</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2016 года:

	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Прочие дебиторы	ИТОГО
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2016 года:</b>	<b>140 267</b>	<b>5 362</b>	<b>189</b>	<b>145 818</b>
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(6 085)	5 367	254	(464)

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

<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016 года:</b>	<b>134 182</b>	<b>10 729</b>	<b>443</b>	<b>145 354</b>
---	----------------	---------------	------------	----------------

**Структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики**

Кредиты, выданные клиентам, осуществляющим свою деятельность в Российской Федерации и действующим в следующих секторах экономики (до вычета резерва на возможные потери по кредитам):

№ п/п	Наименование	2017		2016	
		Сумма	%	Сумма	%
1.	Операции с недвижимым имуществом.	163 020	66,1	167 099	75,6
2	Физические лица	72 766	29,5	48 099	21,7
3	Прочие	10 898	4,4	5 968	2,7
	<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>246 684</b>	<b>100</b>	<b>221 166</b>	<b>100</b>

**Крупные кредиты**

На конец отчетного периода 31 декабря 2017 года Банк имеет 1 заемщика (2016 г.: 1 заемщик) с общей суммой выданных кредитов свыше 10% от капитала. Совокупная сумма этих кредитов составляет 75 960 тысяч рублей (2016 г.: 58 229 тысяч рублей) или 30,8% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2016 г.: 26,3%).

Далее представлена информация о кредитах по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2017г:

	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Прочие дебиторы	ИТОГО
Необеспеченные кредиты	85 960	243	898	<b>87 101</b>
Кредиты обеспеченные:				
- объектами недвижимости	87 060	72 523	-	<b>159 583</b>
- прочими активами	-	-	-	-
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>173 020</b>	<b>72 766</b>	<b>898</b>	<b>246 684</b>

Далее представлена информация о кредитах по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2016г:

	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Прочие дебиторы	ИТОГО
Необеспеченные кредиты	15 692	6 183	886	<b>22 761</b>
Кредиты обеспеченные:				
- объектами недвижимости	151 406	41 916		<b>193 322</b>
- прочими активами	5 083			<b>5 083</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>172 181</b>	<b>48 099</b>	<b>886</b>	<b>221 166</b>

Наличие обеспечения влияет на величину отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

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



Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. За 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва на возможные потери по кредитам) составила 246 684 тысяч рублей (2016 г. – 221 166 тысяч рублей).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 29.

#### **9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Еврооблигации	543 288	452 775
Корпоративные ценные бумаги		
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>543 288</b>	<b>452 775</b>
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировок	0	1
<b>Итого долевых ценных бумаг</b>	<b>0</b>	<b>1</b>
Резерв под обесценение долевых ценных бумаг	0	(1)
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>543 288</b>	<b>452 775</b>

Еврооблигации Lukoil International Finance B.V. (доллары США) на сумму 100 451 тыс. руб. с погашением 05.11.2019 г. (1600 шт.), со ставкой купона 7,25% годовых, по данным информационного сайта [www.cbonds.ru](http://www.cbonds.ru) страна эмитента – Нидерланды, фактический эмитент – «Лукойл»;

Еврооблигации GPB Eurobond Finance PLC (ЕВРО) на сумму 73 174 тыс. руб. с погашением 01.07.2019 г. (1000 шт.), со ставкой купона 4,00% годовых, по данным информационного сайта [www.cbonds.ru](http://www.cbonds.ru) страна эмитента – Ирландия, фактический эмитент – «Газпромбанк» (Акционерное общество);

Еврооблигации MMC Finance Limited (доллары США) на сумму 58 444 тыс. руб. с погашением 30.04.2018 г. (1000 шт.), со ставкой купона 4,375% годовых, по данным информационного сайта [www.cbonds.ru](http://www.cbonds.ru) страна эмитента – Ирландия, фактический эмитент – ПАО «ГМК «Норильский никель»;

Еврооблигации VEB Finance PLC (ЕВРО) на сумму 106 382 тыс. руб. с погашением 21.02.2018 г. (1500 шт.), со ставкой купона 3,035% годовых, по данным информационного сайта [www.cbonds.ru](http://www.cbonds.ru) страна эмитента – Ирландия, фактический эмитент – Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»;

Еврооблигации RZD Capital PLC (ЕВРО) на сумму 113 465 тыс. руб. с погашением 20.05.2021 г. (1500 шт.), со ставкой купона 3,374% годовых, по данным информационного сайта [www.cbonds.ru](http://www.cbonds.ru) страна эмитента – Ирландия, фактический эмитент – Открытое акционерное общество «Российские железные дороги».

Еврооблигации Alrosa Finance Societe Anonyme (доллары США) на сумму 91 372 тыс. руб. с погашением 03.11.2020 г. (1400 шт.), со ставкой купона 7,75% годовых, по данным информационного сайта [www.cbonds.ru](http://www.cbonds.ru) страна эмитента – Люксембург, фактический эмитент – ПАО «АЛРОСА»;

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

Долевые ценные бумаги - незначительный пакет акций российских организаций, образовавшихся в основном в результате реструктуризации открытого акционерного общества «Мосэнерго». Так как у данных финансовых активов отсутствует рыночная цена (ценные бумаги не входят в котировальные списки организаторов торговли). Указанные финансовые активы отвечают требованиям классификации как подлежащие резервированию в сумме вложений (100%).

Акции представлены:

- ОАО «Мосэнергосетстрой»,
- ЗАО «Телекомпания ВКТ».

Далее приводится анализ финансовых активов, имеющихся для продажи по состоянию за 31 декабря 2017:

	<b>Еврооблигации</b>	<b>Корпоративные облигации</b>	<b>Акции</b>	<b>Итого</b>
Имеющиеся в наличии для продажи				
- еврооблигации	543 288			<b>543 288</b>
- крупных российских корпораций				

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

- субъекты среднего предпринимательства			0	0
<b>Итого финансовых активов, имеющих для продажи</b>	<b>543 288</b>		<b>0</b>	<b>543 288</b>
Альтернативное раскрытие (по данным ведущих рейтинговых агентств S&P, Moody`s, Fitch)				
- с рейтингом от BBB+, Baa1 до BBB-, Baa3*	451 916			<b>451 916</b>
- с рейтингом от BB+, Ba1 до BB-, Ba3*	91 372			<b>91 372</b>
- не имеющие рейтинга			0	0
<b>Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</b>	<b>543 288</b>		<b>0</b>	<b>543 288</b>

Далее приводится анализ финансовых активов, имеющих для продажи по состоянию за 31 декабря 2016:

	<b>Еврооблигации</b>	<b>Корпоративные облигации</b>	<b>Акции</b>	<b>Итого</b>
Имеющиеся в наличии для продажи				
- еврооблигации	452 775			<b>452 775</b>
- субъекты среднего предпринимательства			1	<b>1</b>
<b>Итого финансовых активов, имеющих для продажи</b>	<b>452 775</b>		<b>1</b>	<b>452 776</b>
Альтернативное раскрытие (по данным ведущих рейтинговых агентств S&P, Moody`s, Fitch)				
- с рейтингом от BBB+, Baa1 до BBB-, Baa3*	378 123			<b>378 123</b>
- с рейтингом от BB+, Ba1 до BB-, Ba3*	74 652			<b>74 652</b>
- не имеющие рейтинга			1	<b>1</b>
<b>Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</b>	<b>452 775</b>		<b>1</b>	<b>452 776</b>

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания**

По состоянию за 31 декабря 2017 г. в балансе Банка отсутствуют долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания.

**10. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения**

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Муниципальные облигации	0	100 167
Корпоративные ценные бумаги		
Еврооблигации		
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг до вычета резерва</b>	<b>0</b>	<b>100 167</b>
Резерв	-	-
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения</b>	<b>0</b>	<b>100 167</b>

Финансовые активы, удерживаемые до погашения по состоянию за 31 декабря 2017г. в портфеле Банка отсутствуют.

Далее приводится информация о качестве финансовых активов, отнесенных к категории удерживаемых до погашения по состоянию за 31 декабря 2016г.:

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

	Облигации субъектов Федерации	Корпоративные облигации	Еврооблигации	Итого
Текущие и необесцененные				
- Облигации субъектов Федерации	100 167			<b>100 167</b>
- крупных российских корпораций				
- еврооблигации				
<b>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>	<b>100 167</b>			<b>100 167</b>
Альтернативное раскрытие (по данным ведущих рейтинговых агентств S&P* или Moody`s**)				
-с рейтингом от BBB+,Baa1 до BBB-, Baa3*	100 167			<b>100 167</b>
<b>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>	<b>100 167</b>			<b>100 167</b>

### 11. Основные средства и нематериальные активы

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 21 867 тыс. руб.

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

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
<b>Стоимость за 31 декабря 2015</b>	<b>2 637</b>	<b>37 499</b>	<b>40 136</b>	<b>4 922</b>	<b>45 058</b>
Накопленная амортизация	(470)	(29 737)	(30 207)	(4 469)	(34 676)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2016</b>	<b>2 167</b>	<b>7 762</b>	<b>9 929</b>	<b>453</b>	<b>10 382</b>
Поступления	3 274	1 693	4 967	780	5 747
Выбытия					
Амортизационные отчисления	(843)	(2 461)	(3 304)	(476)	(3 780)
Амортизационные отчисления выбывших					
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2016</b>	<b>4 598</b>	<b>6 994</b>	<b>11 592</b>	<b>757</b>	<b>12 349</b>
<b>Стоимость за 31 декабря 2016</b>	<b>5 911</b>	<b>39 192</b>	<b>45 103</b>	<b>5 702</b>	<b>50 805</b>
Накопленная амортизация	(1 313)	(32 198)	(33 511)	(4 945)	(38 456)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2016</b>	<b>4 598</b>	<b>6 994</b>	<b>11 592</b>	<b>757</b>	<b>12 349</b>
Поступления		1 656	1 656	1 175	<b>2 831</b>
Выбытия	(786)	(87)	(873)		<b>(873)</b>
Амортизационные отчисления	(691)	(2 438)	(3 129)	(433)	<b>(3 562)</b>
Амортизационные отчисления выбывших	300	87	387		<b>387</b>
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2017</b>	<b>3 421</b>	<b>6 212</b>	<b>9 633</b>	<b>1 499</b>	<b>11 132</b>
<b>Стоимость за 31 декабря 2017</b>	<b>5 125</b>	<b>40 761</b>	<b>45 886</b>	<b>6 877</b>	<b>52 763</b>
Накопленная амортизация	<b>(1 704)</b>	<b>(34 549)</b>	<b>(36 253)</b>	<b>(5 378)</b>	<b>(41 631)</b>

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

<b>Балансовая стоимость на 1 января 2018</b>	<b>3 421</b>	<b>6 212</b>	<b>9 633</b>	<b>1 499</b>	<b>11 132</b>
--	--------------	--------------	--------------	--------------	---------------

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

В 2017 году часть основных средств (здание стоимостью 786 тыс. руб, накопленная амортизация 300 тыс. руб.) была переквалифицирована в инвестиционное имущество.

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 31.12.2017 г. в балансе Банка числится недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду с целью получения арендных платежей.

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.

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Стоимость на 1 января</b>	<b>3 421</b>	<b>3 421</b>
Накопленная амортизация	(1 316)	(1 248)
Убытки от обесценения		
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>2 105</b>	<b>2 173</b>
Переклассификация объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно	786	
Накопленная амортизация	(300)	
Поступление		
Выбытие инвестиционного имущества		
Амортизация	(84)	(68)
Перевод в прочие активы		
Прочее		
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря</b>	<b>2 506</b>	<b>2 105</b>
Стоимость за 31 декабря	4 206	3 421
Накопленная амортизация	(1 700)	(1 316)
Убытки от обесценения		
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>2 506</b>	<b>2 105</b>

Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках:

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Арендный доход	2 594	3 535
Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не создающему доход		
Другие прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не создающему доход		

В 2018 году Банк планирует получить 2 600 тыс. рублей по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя

### 13. Прочие активы

	2017	2016
Расчеты с фондовыми биржами	66 135	88 715
Приобретенные Банком памятные монеты	22 701	30 115
Прочие активы	13 101	13 928
Резерв	(10 654)	(11 190)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>91 283</b>	<b>121 568</b>

В состав прочих активов входят расчеты с фондовыми биржами. Доля этих вложений составляет 64,88% от всей суммы прочих активов.

### 14. Средства, привлеченные от Центрального банка Российской Федерации

По состоянию за 31 декабря 2017 года средства, привлеченные от Центрального банка Российской Федерации в балансе Банка отсутствуют.

### 15. Средства банков.

	2017	2016
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» банков	5	5
Краткосрочные депозиты банков	86 000	57 005
Прочие	29	35
<b>Итого средств банков</b>	<b>86 034</b>	<b>57 045</b>

Средства банков учитываются по справедливой стоимости. В результате последующей оценки заемные средства отражаются по амортизированной стоимости. По состоянию за 31 декабря 2017 года справедливая стоимость равна амортизированной.

В течение 2017 года средства других банков по ставкам выше и ниже рыночных Банком не привлекались.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков представлены в Примечании 29.

### 16. Средства клиентов

	2017	2016
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>	<b>450 899</b>	<b>705 779</b>
Юридические лица	352 973	616 532
Индивидуальные предприниматели	70 458	64 754
Физические лица	27 468	24 493
<b>Срочные депозиты</b>	<b>1 789 654</b>	<b>1 422 623</b>
Юридические лица	1 298 455	881 957
Физические лица	491 199	540 666
<b>Прочие</b>	<b>12 298</b>	<b>16 618</b>
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>2 252 851</b>	<b>2 145 020</b>

В 2017 году Банк не имел счетов бюджетных организаций. В течение 2017 года привлечения срочных депозитов по ставкам выше рыночных не производилось.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики.

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Операции с недвижимым имуществом	1 316 261	58,4	762 413	35,5
Строительство	154 368	6,9	376 103	17,5
Торговля	25 191	1,1	153 146	7,2



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

Промышленность	24 947	1,1	148 097	7,0
Физические лица	518 667	23,0	565 159	26,3
Прочие	213 417	9,50	140 102	6,5
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>2 252 851</b>	<b>100</b>	<b>2 145 020</b>	<b>100</b>

За 31 декабря 2017 года в Банке числится 233 клиента (2016 г. - 225) с остатками средств свыше одного миллиона рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 2 011 752 тысячи рублей (2016 г. – 1 957 625) или 89,6% (2016 г. – 91,3%) от общей суммы средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 29.

### 17. Выпущенные долговые ценные бумаги

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Депозитные сертификаты	34	34
Векселя		
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>34</b>	<b>34</b>

На отчетную дату 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 34 тысячи рублей. В течение 2017 года проценты по депозитным сертификатам не начислялись.

В составе выпущенных Банком долговых ценных бумаг конвертируемые ценные бумаги, отсутствуют.

### 18. Прочие обязательства

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	4 652	3 967
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	4 661	3 735
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	3 968	3 481
Кредиторская задолженность по прочим налогам	687	2 480
Суммы поступившие на корр.счет до выяснения	74	59
Прочая кредиторская задолженность	5 092	3 631
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>19 134</b>	<b>17 353</b>

### 19. Уставный капитал, доли участников Банка в собственном капитале

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве элементов собственного капитала.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Все доли полностью оплачены.

Доли участников Банка (уставный капитал) отражаются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

Номинальный зарегистрированный уставный капитал Банка до пересчета долей участников до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 12 600 тысяч рублей (2017 г.: 12 600 тысяч рублей). Инфлирование уставного капитала в отчете о финансовом положении было отражено в сумме 57 949 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2003 года уставный капитал составил 70 549 тысяч рублей. Увеличение уставного капитала не производилось.

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

Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

	за 31.12.2017	за 31.12.2016
Уставный капитал	70 549	70 549
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 347	(131)
Нераспределенная прибыль	473 724	481 756
<b>Итого собственный капитал</b>	<b>546 620</b>	<b>552 174</b>

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Нераспределенная прибыль Банка по МСФО по состоянию за 31 декабря 2017 года составила – 473 724 тысяч рублей: в т.ч. прибыль прошлых лет – 481 756 тысячи рублей, убыток текущего года – 8 032 тысячи рублей. Выплата дивидендов не производилась.

## 20. Прочий совокупный доход

	2017	2016
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		
- Увеличение справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг:	5 218	9 396
- Уменьшение справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг:	(6 668)	(10 730)
Результат от изменений прочего совокупного дохода:		
- положительный прочий совокупный доход	(1 450)	(1 334)
- отрицательный прочий совокупный доход		
- Увеличение (уменьшение) статей прочего совокупного дохода в связи с уменьшением (увеличением) отложенных налоговых обязательств	3 928	21 630
<b>Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль</b>	<b>2 478</b>	<b>20 296</b>
<b>Прочий совокупный доход за год</b>	<b>2 478</b>	<b>20 296</b>

В течение 2017 года часть фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи в размере 466 тысяч рублей, переклассифицирована в расходы отчета о прибылях и убытках при реализации финансовых активов.

## 21. Процентные доходы и расходы

	2017	2016
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность, кроме задолженности по финансовой аренде	33 829	20 691
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 386	23 713
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	2 338	14 495
Средства в кредитных организациях	14 480	9 095
Прочие	0	0
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>63 033</b>	<b>67 994</b>
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	109 259	100 449

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

<b>Итого процентных доходов</b>	<b>172 292</b>	<b>168 443</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По средствам клиентов	(65 791)	(85 993)
По средствам, находящимся в кредитных организациях	(4 356)	(6 721)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-
<b>Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(70 147)</b>	<b>(92 714)</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(70 147)</b>	<b>(92 714)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>102 145</b>	<b>75 729</b>

## 22. Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Информация об убытках и суммах восстановления резерва под обесценение активов в отчете о совокупном доходе представлена следующим образом:

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Изменения всего:	(3 355)	(8 524)
- восстановление резерва	517 863	25 894
- досоздание резерва	(521 218)	(34 418)

В течение 2017 года за счет резерва была списана задолженность по прочим активам в сумме 298 тысяч рублей (2016 г – 262 тысяч рублей).

## 23. Комиссионные доходы и расходы

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	19 475	23 845
Услуги по переводам	22 826	22 140
Валютный контроль	77	37
Доходы от брокерских услуг	7 539	4 172
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	1 495	1 500
Прочие	4 783	4 569
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>56 195</b>	<b>56 263</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
За услуги по переводам денежных ср-ств	(12 949)	(11 536)
За РКО и ведение банковских счетов	(2 788)	(2 802)
За проведение операций с валютными ценностями	(83)	(368)
За операции с ценными бумагами	(1 069)	(1 050)
По другим операциям	(1 535)	(1 309)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(18 424)</b>	<b>(17 065)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>37 771</b>	<b>39 198</b>

## 24. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Далее представлена информация о доходах за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
--	-------------	-------------

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

Российские Государственные облигации	(33)	361
Облигации Банка России	33	-
Муниципальные облигации	-	(92)
Корпоративные облигации	2 054	6 978
<b>Итого доходов за минусом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</b>	<b>2 054</b>	<b>7 247</b>

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Доходы</b> по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 651	16 698
<b>Расходы</b> по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5 597)	(9 451)
<b>Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>2 054</b>	<b>7 247</b>

**25. Чистый доход по операциям с иностранной валютой**

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Чистый доход по операциям с иностранными валютами	(34 399)	95 851
Чистый доход(расход) от переоценки иностранных валюты	72 800	(29 784)
<b>Итого чистый доход по операциям с иностранной валютой</b>	<b>38 401</b>	<b>66 067</b>

**26. Прочие операционные доходы**

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Коррект. % долгосрочного вознаграждения	4 872	5 069
Реализация памятных и инвестиционных монет	5 993	2 581
Штрафы полученные	23	2 368
Сдача имущества в аренду	4 628	2 159
Доходы от предоставления в аренду сейфов	1 244	1 392
Изменение резервов под обесценение прочих активов	136	-
Прочие	106	252
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>17 002</b>	<b>13 821</b>

**27. Административные и прочие операционные расходы.**

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Расходы на содержание персонала	125 150	120 301
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	2 254	4 063
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	3 645	3 781
Организационные и управленческие расходы в т.ч.:	68 365	66 485
- Налоги	7 772	7 761
- Услуги охраны и связи	18 126	17 973
- Аренда имущества	24 834	23 975
- Прочие организационные и управленческие расходы	17 633	16 776
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	760	501

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

<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>200 174</b>	<b>195 131</b>
--	----------------	----------------

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в размере 25 771 тысяч рублей (2016 г.: 23 956 тысяч рублей).

## **28. Налог на прибыль.**

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

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	(1 363)	5 511
Изменение отложенного налогообложения, связанно:		
- с возникновением и списанием временных разниц	(515)	(303)
<b>Возмещение (расходы) по налогу на прибыль за год</b>	<b>(1 878)</b>	<b>5 208</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2016 г.: 20%).

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2017 и 2016 гг., представлены далее, отражаются по ставке 20% (2016 г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облигациям российских организаций, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, номинированных в рублях и эмитированных в период с 1 января 2017 г. по 31 декабря 2021 года, облагаемых налогом по ставке 15% (2016 г.: 15%).

	<b>31 декабря 2016</b>	<b>Отражено в отчете о прибылях и убытках</b>	<b>Отражено в отчете о прочих совокупных доходах</b>	<b>31 декабря 2017</b>
Налоговое воздействие временных разниц, уменьш. (увелич.) налогооблагаемую базу				
Кредиты за минусом резерва	2 281	(2 424)		(143)
Основные средства за минусом амортизации	(1 407)	(65)		(1 472)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения	(1 929)	866		(1 063)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(3 928)		5 236	1 308
Депозиты	-	(100)		(100)
Прочие вычитаемые временные разницы (резерв по прочим активам)	646	(107)		539
Прочие обязательства	1 729	(5)		1 724
<b>Признанное отложенное налоговое обязательство в совокупном доходе</b>	<b>(3 928)</b>		<b>3 928</b>	<b>0</b>
<b>Не признанный отложенный налоговый актив в совокупном доходе</b>	<b>0</b>		<b>1 308</b>	<b>1 308</b>
<b>Не признанный отложенный налоговый актив в финансовом результате</b>	<b>1 320</b>	<b>(1 320)</b>		<b>0</b>
<b>Признанное отложенное налоговое обязательство в финансовом результате</b>	<b>0</b>	<b>(515)</b>		<b>(515)</b>

У Банка существует непризнанный налоговый актив в сумме 1 308 тыс. рублей, который не идет в уменьшение налогового обязательства.

## **29. Управление рисками**

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

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

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», в 2017 году в МБО «ОРГБАНК» (ООО) внедрены внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) и утверждена Советом Директоров Стратегия управления рисками и капиталом МБО «ОРГБАНК» (ООО).

### **Принципы управления рисками**

Управление рисками и капиталом основывается на Стратегии развития МБО «ОРГБАНК» (ООО) и, являясь элементом системы внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), базируется на соблюдении принципа обеспечения непрерывного функционирования Банка, оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений Банка и уровнем принимаемых Банком рисков, выполнения регулятивных требований Банка России и является частью корпоративной культуры.

Общие для всех направлений деятельности Банка принципы управления рисками определяются Стратегией управления рисками и капиталом и включают в себя:

#### **Осведомленность о риске**

При принятии решения о проведении операции обязательным является анализ потенциальных рисков, а после ее совершения – учет связанных рисков и их последующий регулярный мониторинг. Работники Банка осведомлены и действуют в соответствии с действующими нормативными документами, в том числе, по управлению рисками, согласно которым проводится операция, а также действующими лимитами или другими ограничениями, под которые она подпадает. В случае если не существует нормативных документов и/или лимитов, регулирующих операцию, она может быть проведена по отдельному решению уполномоченного органа управления Банка.

Выявление и оценка рисков проводится при принятии решений на всех уровнях управления (всеми органами управления, структурными подразделениями и должностными лицами).

В обязательном порядке обеспечивается независимый и прозрачный учет принимаемых рисков, агрегация всех рисков на уровне Банка.

В обязательном порядке обеспечивается регулярное информирование Совета Директоров о размере принятых Банком рисков.

В обязательном порядке обеспечивается предоставление отчетности в соответствии с регламентами ВПОДК, определяющими состав и содержания отчетов, периодичность их предоставления подразделениям, ответственным за принятие рисков, и подразделениям, ответственным за управление ими.

Формирование внутренней отчетности по ВПОДК Банка осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и внутренних документов Банка. Отчетность по ВПОДК Банка включает следующие элементы:

1. Отчет о результатах выполнения ВПОДК в МБО «ОРГБАНК» (ООО), включает:
  - Отчет о соблюдении планового уровня, плановой структуры и достаточности капитала ;
  - Отчет о соблюдении плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков.
2. Отчет о результатах стресс-тестирования в МБО «ОРГБАНК» (ООО).
3. Отчет о значимых рисках, включает:

- Отчет об агрегированном объеме значимых рисков, принятом МБО «ОРГБАНК» (ООО), о принятых объемах каждого вида значимых рисков, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала.

- Отчет Об уровнях значимых рисков, принятых структурными подразделениями и об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов, о фактах нарушения структурными



подразделениями установленных лимитов, а также о предпринимаемых мерах по устранению выявленных нарушений.

4. Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала.

5. Отчет о выполнении обязательных нормативов МБО «ОРГБАНК» (ООО).

Внутренняя отчетность в системе ВПОДК формируется Отделом оценки и управления рисками МБО «ОРГБАНК» (ООО). Формат и периодичность подготовки зависят от отчета и внутреннего адресата отчета.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов в системе ВПОДК доводится до Совета директоров, Правления по мере выявления указанных фактов Руководителем Отдела оценки и управления рисками.

#### **Разделение полномочий. Распределение полномочий в области управления рисками.**

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

Советом директоров и органами управления Банка утверждаются нормативные документы по управлению рисками, подлежащие применению в Банке, устанавливаются лимиты и рекомендации по установлению отдельных лимитов операций, определяются полномочия в области управления рисками.

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.

#### **Независимость функции управления рисками.**

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.

#### **Контроль уровня риска**

Подразделения, ответственные за управление рисками, обеспечивают контроль уровня принимаемых рисков, уведомляют о принятом уровне риска и о существенных нарушениях требований внутренних нормативных актов, регулирующих деятельность по управлению рисками, руководство Банка.

#### **Обеспечение «трех линий защиты»**

Одной из эффективных стратегий построения интегрированной системы управления рисками является модель трех линий защиты, которая обеспечивает вовлеченность всех структурных подразделений Банка, включая представителей службы внутреннего контроля и внутреннего аудита, в оценку, принятие и контроль рисков.

- Первую линию защиты представляют подразделения, непосредственно подготавливающие и осуществляющие операцию. Они вовлечены в процесс идентификации, оценки и мониторинга рисков, знают и соблюдают требования внутренних нормативных документов в части управления рисками, учитывают уровень риска при подготовке операции;

- Вторая линия защиты представляет собой независимую функцию по управлению рисками: подразделения, ответственные за управление рисками, разработку механизмов управления рисками, методологию, проведение оценки и мониторинг уровня рисков, подготовку отчетности по рискам, расчет размера требований к достаточности капитала;

- Внутренний аудит (3-я линия защиты): проводит независимую оценку качества действующих процессов управления рисками, выявляет нарушения и дает предложения по совершенствованию системы управления рисками.

#### **Зависимость уровня одобрения операции от величины риска**

Уровень принятия решений по одобрению операций устанавливается в зависимости от размера сделки в соответствии с установленными правилами.

### **Управление деятельностью Банка с учетом принимаемого риска**

В целях обеспечения устойчивого функционирования в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях на непрерывной основе в долгосрочной перспективе Банк определил структуру рисков (склонность к риску) в соответствии с профилем принятых рисков и поддерживает объем капитала, необходимый для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса.

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 для Банка рисков. Перечень банковских рисков является основой для последующего формирования алгоритмов и методов оценки рисков

**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 определена методология оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая результаты процедуры стресс-тестирования, количественными методами, а для нефинансовых – качественными методами на основе профессионального суждения определяется резерв по капиталу.

В процессе определения потребности в капитале Банк предусматривает наличие резерва по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по структурным подразделениям Банка невозможно либо затруднительно;
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка.

Банк применяет стандартизированные подходы к оценке и управлению финансовыми рисками, в отношении которых определяется потребность в капитале, установленные нормативными актами Банка России: Инструкцией Банка России N 180-И, Положением Банка России N 395-П (Базель III), Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 283-П, Положением Банка России N 346-П, Положением Банка России N 511-П.

Определение текущей потребности в капитале осуществляется на основе агрегированной оценки неожиданных потерь от реализации всех видов существенных 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. Таким образом, в рамках процедур оценки достаточности капитала, достаточность капитала оценивается в отношении всего спектра рисков.

На основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков определяется совокупный объем необходимого (экономического) капитала.

Совокупный объем агрегированного риска определяется через агрегирование показателей по отдельным рискам методом простого суммирования.

Для соблюдения плановых показателей и целевой структуры рисков (установленных лимитов) МБО «ОРГБАНК» (ООО) осуществляет управление рисками с использованием методов сравнения принятых и плановых объемов значимых рисков и объема агрегированных рисков.

Плановые (целевые) показатели каждого из значимых рисков, совокупного предельного объема агрегированного риска (**Риск-аппетит** – предельный размер риска, который Банк в целом готов принять), рассчитываются исходя из установленных в Стратегии развития целей, плановых показателей развития бизнеса, текущей и ожидаемой структуры рисков и определяют размер капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого значимого риска и совокупного предельного объема агрегированного риска.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) применяются процедуры распределения капитала, необходимого для покрытия рисков, между видами рисков через систему лимитов, устанавливаемых ежегодно Советом директоров.

Для этого в Банке разработана методика распределения капитала через систему лимитов, установленных на основании показателей склонности к риску по значимым для Банка рискам с количественной оценкой (лимиты первого уровня), распределения лимитов по направлениям деятельности и по подразделениям Банка, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков (лимиты второго уровня), и по совершаемым операциям (лимиты третьего уровня) на контрагента, на объем операций, инструментов.

В рамках контроля за установленными лимитами Банк устанавливает систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями выделенного им лимита – Сигнальные значения.

Банк осуществляет контроль за соблюдением ее структурными подразделениями выделенных им лимитов. Результаты контроля лимитов включаются во внутреннюю отчетность по рискам, а информация о результатах оценки рисков и контроля за соблюдением установленных лимитов своевременно предоставляется органам управления.

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, показатели достаточности капитала в течение отчетного периода поддерживались Банком на стабильном уровне без существенных изменений.

### **Проверка и контроль применимости подходов, используемых для оценки риска**

Банк не реже одного раза в год оценивает соответствие процедур управления рисками, в том числе процедур агрегирования рисков, текущей ситуации в Банке, в том числе на предмет охвата всех участников и существенных направлений деятельности, внешних условий. При необходимости в процедуры управления рисками вносятся корректировки в соответствии с порядком, установленным в Банке.

Органы управления Банка определяют наиболее оптимальные способы реагирования на риск, позволяющие ограничить финансовые потери или другой ущерб от наступления негативных событий.

Способами реагирования на риск являются:

- принятие риска, если уровень возможных потерь допустим для Банка;
- уменьшение и контролирование рисков – воздействие на риск путем использования предупредительных мероприятий и планирования действий в случае реализации риска, что может уменьшить вероятность реализации риска и снизить возможные потери в случае его наступления;
- перенос риска – передача/разделение или частичная передача риска третьей стороне, включая использование различных механизмов (заключение контрактов, страховых соглашений, изменение условий договоров), позволяющих разделить ответственность и обязательства;
- уклонение от риска – отказ или остановка проведения операций, приводящих к риску.

В целях поддержания принимаемых рисков на приемлемом уровне применяются следующие основные способы и механизмы управления рисками:

- а. постоянный мониторинг уровня внешних и внутренних факторов риска;
- б. лимитирование – введение ограничений на параметры и расчетные показатели сформированных/планируемых позиций, несущих риски, полномочия органов управления, величину потерь, в виде предельно допустимых значений (лимитов), включая контроль за соблюдением лимитов и соответствием их текущему уровню рисков;
- в. страхование рисков;
- г. диверсификация – снижение риска за счет предотвращения излишней концентрации рисков;
- д. резервирование – формирование адекватных принятым рискам резервов на возможные потери по активным операциям, в том числе по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- е. обеспечение активов, подверженных кредитным рискам, залогом, гарантией, поручительством, а также иными видами обеспечения;
- ж. регламентирование операций – качественное управление риском путем разработки определенных процедур их проведения, а также четкого разграничения полномочий при принятии решений на всех уровнях организационной структуры Банка;
- з. оценка на постоянной основе потенциальных потерь Банка (стресс-тестирование), а также доведение ее результатов до сведения исполнительных органов и Совета директоров Банка;
- и. поддержание достаточности капитала – важнейший элемент процесса управления финансовым риском, выполняющий функцию обеспечения стабильности функционирования Банка и защиты вкладчиков и других кредиторов от возможных потерь.

В отношении каждого из значимых рисков Банк устанавливает методологию оценки данного вида риска, включая источники данных, используемых для оценки риска, процедуры стресс-тестирования, методы,

используемые для снижения риска и управления риском, возникающим в связи с тем, что применяемые методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности.

### **29.1 Кредитный риск**

**Кредитный риск** – риск возникновения убытков (потерь) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Основным источником возникновения кредитного риска у МБО «ОРГБАНК» (ООО) выступают операции кредитования нефинансовых предприятий и физических лиц, а также вложения в долговые обязательства контрагентов и кредитование кредитных организаций – контрагентов.

В МБО «ОРГБАНК» (ООО) используются стандартизированный (нормативный) подход для оценки кредитного риска и определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении данного риска. Нормативные методы оценки позволяют оценивать такие значимые риски, как кредитный, рыночный, операционный, риск концентрации, т.к. экономическое содержание рисков соответствует нормативному определению.

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

Система управления кредитным риском основывается на Стратегии управления рисками и капиталом в МБО «ОРГБАНК» (ООО) и включает в себя следующие этапы:

- идентификация кредитного риска;
- оценка уровня кредитного риска, в т.ч. оценка уровня концентрации крупного риска;
- оценка целесообразности принятия риска или отказа от риска с учетом уровня доходности;
- мониторинг за активами и операциями, подверженными кредитному риску, на ежедневной основе;
- контроль на всех этапах управления кредитным риском.

Выбор варианта стратегии управления кредитным риском производится по итогам количественной оценки риска в зависимости от нахождения полученного значения в определенной области риска.

В случае невозможности избежания риска используются различные инструменты снижения степени риска, подразделяемые на инструменты, позволяющие уменьшить вероятность возникновения кредитного риска, и инструменты, обеспечивающие снижение масштаба потерь при реализации кредитного риска.

Основными методами управления кредитным риском, используемыми Банком являются:

- избежание риска путем отказа от проведения операции в случае ее несоответствия Кредитной политике Банка;
- предупреждение риска путем создания резервов для покрытия возможных убытков (резервирование);
- проведение стресс-тестирования на основе анализа чувствительности по отношению к кредитному риску через изменение показателя кредитного риска в сторону увеличения на 20% – 50% и оценка влияния такого изменения кредитного риска на достаточность капитала Банка.
- перекладывание риска на имущество заемщика (оформление залога, заклада), на третьих лиц (гарантов, поручителей);
- структурирование сделки исходя из потребностей и возможностей заемщика;
- передача риска страховой организации с целью предотвращения возможных убытков (страхование залогов);
- контроль за кредитами, выданными ранее;
- рассеивание риска среди клиентов по объему, сроку, структуре за счет меньшей вероятности возникновения множества неблагоприятных событий по сравнению с одним (портфельная и отраслевая диверсификация);
- ограничение риска путем установления предельных значений показателей (лимитирование показателей кредитного риска, финансовых вложений, операций со связанными с Банком лицами, суммы кредитного портфеля по продуктам кредитования, подразделениям и др.);
- регулярный мониторинг заемщиков Банка;
- контроль за соблюдением обязательных нормативов, установленных Банком России;
- разграничение полномочий сотрудников;
- совершенствование системы управления кредитным риском (повышение квалификации сотрудников Отдела оценки и управления рисками, апробация новых методик и пр.).

Способы и процедуры управления (ограничения) кредитным (ого) риском(а):

- Банк разрабатывает, утверждает и соблюдает порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
- Банк разрабатывает, утверждает и соблюдает методики определения и порядок установления лимитов (предельно допустимые значения (лимиты) риска, лимиты на подразделения, виды финансовых активов, лимит риска на объем сделки, заемщика (группу связанных заемщиков), на отрасль (сектор) экономики, прочие лимиты, включая контроль за соблюдением лимитов и соответствием их текущему уровню рисков);
- Банк разрабатывает, утверждает и соблюдает методологию оценки финансового положения контрагентов (заемщиков), качества ссуд в строгом соответствии с регламентированными процедурами, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П и согласно требованиям Положения Банка России от 20.03.2006 № 283-П, методологию определения размера требований к собственным средствам (капиталу);
- Банк разрабатывает и утверждает стандартные требования, предъявляемые к обеспечению.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитором либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Срочных сделок по состоянию на 01.01.2018г. у банка нет.

Классификация Банком в низкие категории качества ссудных задолженностей юридических и физических лиц связана с ухудшением финансового положения заемщиков в условиях экономического кризиса и ужесточением требований Банка к анализу информации подтверждающей источники погашения кредита.

В рамках процедур управления кредитными рисками необходимо учитывать проявление риска концентрации.

**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.

В Банке риск концентрации рассматривается в составе кредитного риска и рыночного риска в части операций, содержащих значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем, что определяется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Также к риску концентрации относятся: значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов, кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте, кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг, зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Риск концентрации регулируется в составе кредитного риска и рыночного риска в части операций, содержащих значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов, виду инструментов и контролируется соблюдением установленных лимитов.

Показателями для оценки и измерения риска (лимиты) концентрации в зависимости от формы риска концентрации являются:

- отношение суммарного объема требований Банка к крупнейшим контрагентам (группам связанных контрагентов) к собственным средствам (капиталу) Банка (нормативы Н7, Н6 - используются ограничения, установленные Банком России);
- отношение объема кредитных требований Банка к контрагентам одного сектора экономики к общему объему аналогичных требований Банка;
- концентрация кредитного риска в отношении участников и инсайдеров (нормативы Н9.1, Н10.1 и Н25).

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

Банк осуществляет как контроль за соблюдением лимитов концентрации, так и контроль за портфелями инструментов кредитной организации с целью выявления новых форм концентрации рисков, не охваченных процедурами управления риском концентрации.

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

Банк определяет комплекс мероприятий, направленных на снижение риска концентрации, при увеличении риска концентрации (при увеличении объема необеспеченных ссуд; объема связанного кредитования в объеме кредитного портфеля и пр.).

К таким мероприятиям относятся:

- проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых выявлен риск концентрации;
- проведение углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- снижение лимитов по риску концентрации;
- использование дополнительного обеспечения.

Выбор мероприятий осуществляется исходя из уровня принятого риска концентрации.

**Сведения о концентрации предоставленных кредитов.**

Наименование показателя	Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам, тыс. руб.	
	за 31.12.2017	за 31.12.2016
Предоставлено кредитов - всего, в том числе:	<b>296 684</b>	<b>486 166</b>
Межбанковские кредиты	<b>50 000</b>	<b>265 000</b>
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе по видам экономической деятельности:	<b>173 020</b>	<b>172 181</b>
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	<b>163 020</b>	<b>167 098</b>
прочие виды деятельности	<b>10 000</b>	<b>5 083</b>
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	<b>173 020</b>	<b>172 181</b>
Физическим лицам	<b>72 766</b>	<b>48 099</b>
Дебиторская задолженность	<b>898</b>	<b>886</b>

92.50% ссудной задолженности физических и юридических лиц Банка составляют кредиты, полностью обеспеченные залогом недвижимости (квартиры, дома с земельными участками и коммерческая недвижимость), расположенной в Москве и Московской области в радиусе не более 30 км от МКАД. В соответствии с Порядком работы с залогом недвижимости в МБО «ОРГБАНК» (ООО) регулярно проводится мониторинг залогового имущества для подтверждения сохранности залогового имущества посредством визуального осмотра, а также систематическая оценка для актуализации его справедливой стоимости.

При анализе рынка недвижимости прогнозируется увеличение стоимости и спроса на объекты недвижимости в Московском регионе.

Недвижимость, приобретенная с использованием кредитных средств, находится в залоге у Банка с момента государственной регистрации залога в соответствии с требованиями закона об ипотеке на следующих условиях:

- залоговый дисконт составляет не менее 30% от рыночной стоимости предмета залога;
- отсутствуют препятствия для реализации залоговых прав Банка и (или) предмета залога в случае необходимости;
- справедливая стоимость и ликвидность указанного обеспечения определяется на постоянной основе (ежеквартально), проверка предмета залога осуществляется ежегодно;
- обеспечением исполнения обязательств по кредитному договору также является страхование имущества от риска утраты и повреждения, жизни заемщика и риска утраты права собственности (титул).

При оценке справедливой стоимости имущества, Банк руководствуется подходами и рекомендациями, изложенными в Методических рекомендациях «Оценка имущественных активов для целей залога. Общие вопросы оценки имущественных активов для целей залога» Ассоциации Российских Банков.



Для оценки залогового имущества Банк привлекает оценочные компании, правомочные заниматься оценочной деятельностью в соответствии с законодательством РФ, осуществляющие свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» и Федеральными стандартами оценки и Методическими рекомендациями «Оценка имущественных активов для целей залога. Общие вопросы оценки имущественных активов для целей залога» и входящие в список рекомендованных Банком, т.е. прошедшие процедуру отбора в соответствии с установленными критериями и качество отчетов об оценке которых проверено залоговыми службами Банка.

Все отчеты оценочных компаний подлежат проверке сотрудниками, выполняющими залоговую работу в Банке.

Оценка справедливой стоимости залога осуществляется на постоянной основе, ежеквартально, либо по мере возникновения соответствующих факторов:

- появление информации об обременении существующего залога;
- появление информации об ухудшении финансового состояния залогодателя;
- появление информации об ухудшении качества обслуживания ссуды.

## **29.2 Риск ликвидности**

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

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

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

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

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

Риск ликвидности (фондирования) – 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.

Управление ликвидностью Банка, оперативный контроль за рисками потери ликвидности, а также подготовка предложений и рекомендаций по принятию мер, направленных на минимизацию этих рисков, осуществляется Отделом управления ликвидностью во взаимодействии с Отделом оценки и управления рисками, Комитетом по управлению активами и пассивами и другими подразделениями и рабочими органами Банка в рамках тех функций и полномочий, которые предоставлены этим подразделениям (должностным лицам) в соответствии с внутренними нормативными документами Банка и нормативно-правовыми актами Банка России.

Индикаторами риска ликвидности, а также а также риска концентрации, сопутствующего риску ликвидности, являются, в частности:

- быстрый рост активов (особенно в условиях финансирования за счет волатильных пассивов);
- нарушение обязательных нормативов, установленных Банком России;
- несоблюдение установленных показателей избытка/дефицита ликвидности;
- рост концентрации активов/пассивов, случаи нарушения лимитов;
- проблемы в привлечении долгосрочных заимствований;
- снижение или закрытие кредитных линий банками-корреспондентами.

Процесс управления ликвидностью Банка включает в себя следующее:

- Проведение операций на финансовых рынках, в т.ч. для обеспечения возможности привлечения средств в короткие сроки;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, которые можно легко реализовать для защиты от непредвиденных разрывов ликвидности;
- управление концентрацией и структурой сроков погашения задолженности;
- ежедневное ведение и планирование платежной позиции с целью обеспечения платежеспособности и ликвидности.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности;
- прогнозирование потребности Банка в ликвидных средствах с учетом структуры активов и пассивов на основе сценарного анализа;
- прогнозирование и мониторинг нормативов и коэффициентов ликвидности на их соответствие требованиям Банка России и требованиям внутренних документов;
- контроль резервов ликвидности с целью оценки максимальных возможностей Банка по привлечению ресурсов из различных источников в разных валютах;
- диверсификация источников ресурсов в различных валютах (с учетом объемов, стоимости и сроков привлечения средств);
- регулярное стресс-тестирование состояния ликвидности Банка, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в случае неблагоприятных/непредвиденных условий или во время кризиса.

Процедуры управления риском ликвидности охватывают его различные формы:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- риск оперативной ликвидности, возникающий у Банка ввиду невозможности своевременно выполнить свои текущие обязательства из-за сложившейся структуры текущих поступлений и списаний денежных средств;
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка.

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

В Банке разработано и применяется «Положение об организации управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности в МБО «ОРГБАНК» (ООО)», которое определяет политику Банка по управлению и оценке риском ликвидности, контролю за состоянием ликвидности, включает план финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности, определяет порядок действий Банка, включая определение источников пополнения ликвидности.

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

- применяемые методы и инструменты оценки ликвидности не должны противоречить нормативным документам и рекомендациям Банка России и внутренним документам Банка в области управления банковскими рисками;
- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями, избегает конфликта интересов;
- Банк имеет адекватную систему внутреннего контроля и адекватную информационную систему для измерения, мониторинга, контроля и формирования отчетности по состоянию риска ликвидности;

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

– при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;

– каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, принимается в расчет ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем.

Контроль за состоянием ликвидности осуществляется на разных уровнях управления в соответствии с возложенными на подразделения функциями. Для анализа и контроля за состоянием ликвидности все подразделения Банка, связанные с движением денежных средств, обязаны своевременно информировать Отдел управления ликвидностью о возможном изменении платежной позиции Банка на определенную дату и предоставлять сведения:

- о возможных крупных клиентских платежах и поступлениях;
- о планируемых изменениях кредитного портфеля (выдачи и погашения);
- об изменениях в структуре срочной клиентской базы;
- о прочих крупных выбытиях и поступлениях денежных средств, способных повлиять на состояние ликвидности.

Инструменты контроля за риском ликвидности включают, в частности:

- систему лимитов управления ежедневной ликвидностью, в рамках значений, установленных Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков»;
- систему показателей избытка/дефицита ликвидности.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по договорным срокам оставшимся до погашения по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства банков	86 034					<b>86 034</b>
Средства клиентов	583 715	652 391	401 639	615 106		<b>2 252 851</b>
- физические лица	144 952	225 430	80 925	67 360		518 667
-юридические лица	426 465	426 961	320 714	547 746		1 721 886
- прочие	12 298					12 298
Выпущенные долговые ценные бумаги	34					<b>34</b>
Прочие обязательства	19 134					<b>19 134</b>
Текущие обязательства по налогу на прибыль	556					<b>556</b>
Отложенное налоговое обязательство	515					<b>515</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>689 759</b>	<b>652 391</b>	<b>401 639</b>	<b>615 106</b>	<b>0</b>	<b>2 359 124</b>

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по договорным срокам оставшимся до погашения по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства банков	57 045					<b>57 045</b>
Средства клиентов	1 066 505	673 208	341 183	64 124		<b>2 145 020</b>
- физические лица	129 529	297 754	73 752	64 124		565 159
-юридические лица	920 358	375 454	267 431			1 563 243
- прочие	16 618					16 618
Выпущенные долговые ценные бумаги	34					<b>34</b>
Прочие обязательства	17 353					<b>17 353</b>
Текущие обязательства по налогу на прибыль	3 991					<b>3 991</b>

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

Отложенное налоговое обязательство	3 928					3 928
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>1 148 856</b>	<b>673 208</b>	<b>341 183</b>	<b>64 261</b>		<b>2 227 371</b>

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Для ежедневной оценки и анализа риска потери ликвидности банк использует метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит, коэффициент избытка/дефицита ликвидности.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	926 781					926 781
Обязательные резервы на счетах в Банке России					112 579	112 579
Средства в банках	41 758					41 758
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 063 438					1 063 438
Кредиты и дебиторская задолженность	91	9 354	12 900	39 520	48 701	110 566
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	543 288					543 288
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения						-
Основные средства					9 633	9 633
Нематериальные активы					1 499	1 499
Инновационная недвижимость					2 506	2 506
Прочие активы	91 283					91 283
Текущие требования по налогу на прибыль	2 413					2 413
<b>Итого активов</b>	<b>2 669 052</b>	<b>9 354</b>	<b>12 900</b>	<b>39 520</b>	<b>174 918</b>	<b>2 905 744</b>
<b>Итого активов нарастающим итогом</b>	<b>2 669 052</b>	<b>2 678 406</b>	<b>2 691 306</b>	<b>2 730 826</b>	<b>2 905 744</b>	<b>2 905 744</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства, привлеченные от ЦБ РФ						
Средства банков	86 034					86 034
Средства клиентов	583 715	652 391	401 639	615 106		2 252 851
Выпущенные долговые ценные бумаги	34					34
Текущие обязательства по налогу на прибыль	556					556
Отложенное налоговое обязательство	515					515
Прочие обязательства	19 134					19 134
<b>Итого обязательств</b>	<b>689 988</b>	<b>652 391</b>	<b>401 639</b>	<b>615 106</b>	<b>0</b>	<b>2 359 124</b>

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

<b>Итого обязательств нарастающим итогом</b>	<b>689 988</b>	<b>1 342 379</b>	<b>1 744 018</b>	<b>2 359 124</b>	<b>2 359 124</b>	<b>2 359 124</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2017года</b>	<b>1 979 064</b>	<b>-643 037</b>	<b>-388 739</b>	<b>-575 586</b>	<b>174 918</b>	<b>546 620</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 года - избыток (дефицит)</b>	<b>1 979 064</b>	<b>1 336 027</b>	<b>947 288</b>	<b>371 702</b>	<b>546 620</b>	<b>546 620</b>
<b>Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности</b>	<b>286,83%</b>	<b>99,53%</b>	<b>54,32%</b>	<b>15,76%</b>	<b>23,17%</b>	<b>23,17%</b>

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>От 12 месяцев до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	547 254					<b>547 254</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России					110 306	<b>110 306</b>
Средства в банках	269 626					<b>269 626</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 087 583					<b>1 087 583</b>
Кредиты и дебиторская задолженность		2 619		60 806	12 387	<b>75 812</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	452 775					<b>452 775</b>
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		100 167				<b>100 167</b>
Основные средства					11 592	<b>11 592</b>
Нематериальные активы					757	<b>757</b>
Инновационная недвижимость					2 105	<b>2 105</b>
Прочие активы	121 568					<b>121 568</b>
<b>Итого активов</b>	<b>2 478 806</b>	<b>102 786</b>		<b>60 806</b>	<b>137 147</b>	<b>2 779 545</b>
<b>Итого активов нарастающим итогом</b>	<b>2 478 806</b>	<b>2 581 592</b>	<b>2 581 592</b>	<b>2 642 398</b>	<b>2 779 545</b>	<b>2 779 545</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства, привлеченные от ЦБ РФ						
Средства банков	57 045					<b>57 045</b>
Средства клиентов	1 066 505	673 208	341 183	64 124		<b>2 145 020</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	34					<b>34</b>
Текущие обязательства по налогу на прибыль	3 991					<b>3 991</b>
Отложенное налоговое обязательство	3 928					<b>3 928</b>
Прочие обязательства	17 353					<b>17 353</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 148 856</b>	<b>673 208</b>	<b>341 183</b>	<b>64 124</b>		<b>2 227 371</b>
<b>Итого обязательств нарастающим итогом</b>	<b>1 148 856</b>	<b>1 822 064</b>	<b>2 163 247</b>	<b>2 227 371</b>	<b>2 227 371</b>	<b>2 227 371</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2016года</b>	<b>1 329 950</b>	<b>(570 422)</b>	<b>(341 183)</b>	<b>(3 318)</b>	<b>137 147</b>	<b>552 174</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года - избыток (дефицит)</b>	<b>1 329 950</b>	<b>759 528</b>	<b>418 345</b>	<b>415 027</b>	<b>552 174</b>	<b>552 174</b>

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

<b>Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности</b>	<b>115,8</b>	<b>41,7</b>	<b>19,3</b>	<b>18,6</b>	<b>24,8</b>	<b>24,8</b>
---	--------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------

Анализируется на постоянной основе:

- Удельный вес в структуре ресурсов, привлеченных средств, в том числе "до востребования" и на короткие сроки, от одного кредитора;
- Состояние клиентской базы, объема неснижаемых остатков средств на расчетных счетах и средств на других счетах (Отток клиентов и снижение средств на счетах клиентов по причинам, не вызванным обычной деловой активностью);
- Удельный вес не возвращенных в срок выданных кредитов и процентов за пользование ими;
- Доступ к источникам фондирования, в том числе возможности привлечения средств от Банка России и на межбанковском рынке, пролонгации ранее заключенных депозитных договоров.

Информация о состоянии ликвидности предоставляется Отделом управления ликвидностью руководству Банка на регулярной основе, а в случае существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности – незамедлительно для принятия решений о ее поддержании или восстановлении

Для оценки риска ликвидности в количественном выражении, т.е. для оценки возможных затрат на поддержание платежеспособности Банка или недополученной прибыли при избыточной ликвидности (капитал на покрытие риска ликвидности), используется инструментальный метод анализа разрывов ликвидности.

Стресс-тестирование ликвидности проводится на основе гэп-анализа, который показывает разрывы между требованиями и обязательствами сопоставимой срочности. Для проведения гэп-анализа статьи аналитического баланса агрегируются и группируются в отдельные категории: денежные средства, вложения в торговые ценные бумаги, ссудная и приравненная к ней задолженность, средства клиентов, средства кредитных организаций и пр. Разрыв (gap) ликвидности определяется как разность между активами и пассивами, с учетом разбиения на временные интервалы.

Стресс-тест риска ликвидности проводится на базе **метода анализа чувствительности**, когда задаются абстрактные (нормированные) значения факторов риска. Анализ чувствительности оценивает непосредственное воздействие на портфель активов Банка изменений заданного фактора риска (например, внезапные значительные списания средств клиентами Банка).

Сценарий относится к категории:

- По количеству рассматриваемых факторов: **Однофакторный** (фактор риска признается единичным, если он затрагивает изменение одного или группы взаимосвязанных экономических параметров).
- По подходу к различным видам рисков: **Индивидуальный**, когда стресс-тест проводится по одному, отдельно взятому, виду риска.
- По отношению к организационным уровням Банка: На соло-основе, стресс-тестирование проводится **на уровне Банка**.
- По видам стрессовых сценариев: **Гипотетический**.
- По степени жесткости сценария: **Умеренный, Пессимистический, Экстремальный**.

Моделируется кризисная ситуация изменения макро и микроэкономических показателей, при которой возникает недостаток денежных средств на корреспондентских счетах банка для осуществления текущих платежей, возникший по причинам досрочного расторжения депозитных договоров или иных договоров на привлечение денежных средств, в том числе по вкладам граждан. Оценка риска ликвидности выражается как стоимость возможных затрат, связанных с незапланированной реализацией активов.

Проведенный стресс-тест на 01.01.2018г. показал превышение объема ликвидных активов над объемами обязательств, которые Банк в состоянии оперативно и, главное, безубыточно конвертировать в денежные средства для финансирования недостатка денежных средств и исполнения обязательств, при реализации факторов риска, по всем сценариям, что свидетельствовало об отсутствии необходимости привлечения Банком дополнительных ресурсов на финансовом рынке или реализации своих менее ликвидных активов, величина затрат на поддержание платежеспособности незначительна.

По решению Правления Банка или по требованию Банка России в любой момент времени может быть проведено внеочередное стресс-тестирование по любым видам рисков, типам стресс-тестов и сценариям.

Отчет о результатах стресс-тестирования при проведении внеочередного стресс-тестирования составляется Отделом оценки и управления рисками в течение 10 (десяти) дней с момента завершения процедур тестирования. Готовый отчет в течение 2 (двух) дней предоставляется Совету директоров, Правлению и рассматривается ими в рабочем порядке.



Результаты стресс-тестирования доводятся в письменном виде в составе ежегодного отчета до сведения Совета директоров, Правления и Председателя Правления Банка, и используются ими в процедурах управления рисками и определения потребности в капитале.

### **29.3 Рыночный риск**

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

Процедуры по управлению рыночным риском включают:

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

Оценка рыночного риска производится с применением стандартизированного подхода, установленного «Положением о порядке расчета в МБО «ОРГБАНК» (ООО) величины рыночного риска» и разработанного в соответствии с Положением Банка России 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.

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

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

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

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

Утверждение системы лимитов и порядок установления лимитов, а также определение структуры торгового портфеля, то есть перечень инструментов, формирующих торговый портфель, политики в области осуществления операций с инструментами торгового портфеля, определяющей характер и виды осуществляемых Банком операций производится в соответствии с регламентами Банка, утвержденными в рамках ВПОДК и основывается на Стратегии управления рисками и капиталом в МБО «ОРГБАНК» (ООО).

Информация о выявленных нарушениях установленных лимитов незамедлительно доводится до сведения руководства Банка в порядке, установленном внутренними документами Банка, вследствие чего, осуществляются мероприятия (управленческие действия) по снижению уровня риска или по минимизации возможных последствий.

Процедуры управления рыночным риском основаны на соблюдении следующих принципов:

- ограничение риска путем установления предельных значений показателей (установление лимитов на показатели рыночного риска, на подразделения, на виды финансовых инструментов, объемы операций, контрагентов-эмитентов (группы), и др.);
- формирование резерва на покрытие потерь по отдельным активам (в целях покрытия возможного риска за счет собственных средств Банка);
- периодический пересмотр процентных ставок привлечения и размещения средств;

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

- использование механизма принятия коллегиальных решений;
- регулярное стресс-тестирование (оценка возможных потерь в результате негативных изменений конъюнктуры рынка).

**Рыночный риск** рассматривается в виде валютного, процентного, фондового и товарного рисков.

$PP = 12,5 \times (ПР + ФР + ВР + ТР)$ , где:  $PP$  - совокупная величина рыночного риска,  $ПР$  - процентный риск,  $ФР$  - фондовый риск,  $ВР$  - валютный риск,  $ТР$  - товарный риск.

Под **валютными рисками** в МБО «ОРГБАНК» (ООО) понимается риск убытка по открытым Банком позициям в иностранных валютах (их неблагоприятное изменение вследствие колебаний валютного курса).

Под **процентным риском** понимается риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, определяющим снижение процентного спреда проводимых операций.

**Фондовый и товарный риск** – данные виды риска в отчетном периоде в Банке отсутствуют.

Структура торгового портфеля и портфеля ценных бумаг оцениваемых по справедливой стоимости, по которым рассчитывается рыночный риск представлена в Примечание 3.2 и 3.4.

Ниже в таблице приведены значения рыночного риска и его составляющих согласно Положению Банка России № 511-П от 03 декабря 2015 г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» по состоянию на 01.01.2017 г. и на 01.01.2018 г.:

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска, тыс. руб.	
		За 31.12.2017 г.	За 31.12.2016 г.
1	2	3	4
Финансовые инструменты (кроме опционов):			
1	<b>процентный риск, в том числе:</b>	<b>1 019 784</b>	<b>980 522</b>
	<i>общий</i>	133 666	122 180
	<i>специальный</i>	886 118	858 342
2	<b>фондовый риск, в том числе:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<i>общий</i>	0,00	0,00
	<i>специальный</i>	0,00	0,00
3	<b>валютный риск</b>	<b>35 413</b>	<b>4 942*</b>
4	<b>товарный риск</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Опционы:			
5	упрощенный подход	0,00	0,00
6	метод дельта-плюс	0,00	0,00
7	сценарный подход	0,00	0,00
8	Секьюритизация	0,00	0,00
9	<b>Всего:</b>	<b>1 055 196</b>	<b>980 522</b>

**Значение рыночного риска и его составляющих**

По состоянию на:	Процентный риск, тыс. руб.	Фондовый риск, тыс. руб.	Валютный риск, тыс. руб.	Товарный риск, тыс. руб.	Рыночный риск, тыс. руб.	Стоимость портфеля ценных бумаг, тыс. руб.	Доля рыночного риска относительно стоимости торгового портфеля, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8

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

31.12.2017	81 582,70	0,00	2 833,01	0,00	1 055 196,38	1 606 726,00	65,67
31.12.2016	78 441,81	0,00	4 941,79	0,00	980 522,67	1 540 357,48	63,66

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода за 31.12.2017г. составляет 1 055 196 379,75 руб. и включает:

За отчетный период размер рыночного риска изменился не существенно, относительно размера рыночного риска на 31.12.2016г. равного 980 522 666.14 руб.

- *Размер валютного риска на 01.01.2017 г. не принимался в расчет величины рыночного риска согласно п. 9 Положения № 511-П (размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда процентное соотношение суммы открытых валютных позиций и величины собственных средств (капитала) Банка более или равно 2 процентам).*

**Фондовый риск и товарный риск**

В МБО «ОРГБАНК» (ООО) лимитов на вложения в долевые ценные бумаги нет.

Инструменты с товарным риском отсутствуют, товарный риск равен нулю.

**Валютный риск**

Банк осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, в порядке установленном Инструкцией от 28.12.2016 г. №178-И со всеми изменениями и дополнениями «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Под **валютными рисками** в МБО «ОРГБАНК» (ООО) понимается риск убытка по открытым Банком позициям в иностранных валютах (их неблагоприятное изменение вследствие колебаний валютного курса).

**Стратегия управления валютным риском**

Основной целью управления и контроля над валютным риском является:

- минимизация потерь капитала Банка при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют;
- недопущение несоблюдения Банком требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнении функций агента валютного контроля.

Банк осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию. Размеры (лимиты) определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах

Размеры (лимиты) открытых валютных позиций рассчитываются как соотношение открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, балансирующей позиции в рублях, суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и собственных средств (капитала) кредитных организаций.

Основными путями закрытия позиции являются продажа/покупка валюты на открытом рынке в безналичной форме, либо в наличной – через операционные кассы и обменные пункты.

Процесс управления валютными рисками в Банке организован в соответствии со следующими требованиями:

- управление валютными рисками осуществляется ежедневно и непрерывно,
- управление валютными рисками производится на основе контроля открытой валютной позиции; относительно установленных лимитов;
- информация о валютных операциях от подразделений передается незамедлительно;
- контролируются установленные лимиты по проводимым операциям;
- обеспечиваются процедуры регулирования открытых валютных позиций с использованием сделок покупки-продажи иностранной валюты и (или) иных сделок с финансовыми инструментами в иностранной валюте;
- функционирует автоматизированная информационная система, обеспечивающая:
  - расчет размера открытой валютной позиции;
  - контроль за соблюдением размера (лимитов) открытых валютных позиций;
  - проведение анализа состояния открытых валютных позиций, в том числе по видам валют;
  - формирование и предоставление органам управления и подразделениям Банка отчета, позволяющего осуществлять анализ текущего и перспективного валютного риска;
  - формирование отчетов о валютном риске.

Наименование	За 31.12.2017 г.				За 31.12.2016 г.			
	Чистая позиция	Совок.	Руб.	% от	Чистая позиция	Совок.	Рублевый	% от

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

валюты	в иност.валюте тыс.ед. ин.вал		баланс. позиция тыс. ед.	эквив. тыс. руб.	капи- тала	в иност.валюте тыс.ед. ин.вал		баланс. позиция тыс. ед.	эквивал. тыс.руб.	капи- тала
	баланс	СПОТ				баланс	СПОТ			
Доллары США	300.4687	130.0000	430.4687	24795.0832	4.8224	-49.5629		-49.5629	-3006.3319	0.5631
Китайский Юань	48.6498		48.6498	430.3060	0.0837	63.3337		63.3337	552.7917	0.1035
Йена	1.3740		1.3740	0.7028	0.0001	1.3740		1.3740	0.7122	0.0001
Фунт стерлингов	55.9485		55.9485	4345.7382	0.8452	13.1401		13.1401	979.7193	0.1835
Швейцарск.франк	28.5763		28.5763	1685.2673	0.3278	57.0834		57.0834	3391.6159	0.6353
Гривна	7.5744		7.5744	15.5241	0.0030	7.5744		7.5744	16.9535	0.0032
Евро	60.1166		60.1166	4140.0379	0.8052	-5.9834		-5.9834	-381.8073	0.0715
<b>Сумма откры-тых вал.поз-ий</b>	35412.6595					4941.7926				
<b>Сумма открытых валютных позиций в % к капиталу</b>	6.8874					0.9256				

\*Рублевый эквивалент открытых валютных позиций:

Со знаком (+) - длинные

Со знаком (-) - короткие

Чистых позиций в иностранных валютах по срочным сделкам, опционам и по гарантиям по состоянию за 31.12.2017 не было.

Банк обеспечивает контроль за ежедневным соблюдением размеров (лимитов) открытых валютных позиций. Размер валютного риска (размер открытой валютной позиции) включается в расчет рыночного риска.

#### **29.4 Процентный риск банковского портфеля**

**Процентный риск банковского портфеля** – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Основной целью управления **процентным риском** является поддержание его на уровне, который обеспечивает безопасность и устойчивость финансового положения Банка, а также избежание потерь от сокращения разницы между процентами, полученными и уплаченными, когда процентный доход может превратиться в процентный убыток. Управление процентным риском осуществляется по всем активам и обязательствам Банка, а также внебалансовым счетам, которые связаны с возникновением процентного риска.

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализа чувствительности инструментов к изменению процентных ставок.

Для управления процентным риском используются следующие методы:

- снижение процентного риска за счет проведения консервативной процентной политики;
- регулярный пересмотр ставок по привлечению средств;
- обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения;
- регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска Банка к колебаниям рыночной процентной ставки;
- анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам;
- включение в заключаемые договоры условия возможности пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения ставки рефинансирования и рыночной конъюнктуры.

Расчет процентного риска методом гээп-анализа:

Для оценки процентного риска используется модель разрывов (GAP), описанная в Письме Банка России от 02.10.2007 № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском».

Оценка процентного риска, полученная на основании гэп-анализа, используется для определения требований к капиталу в отношении процентного риска банковского портфеля.

Гэп в относительном выражении определяется как отношение суммы активов, рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом, к сумме обязательств, также рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом. Величина гэпа, которая может быть как положительной, так и отрицательной, позволяет провести анализ возможного изменения чистого процентного дохода Банка в результате колебаний процентных ставок. Чем больше величина гэпа, тем в большей степени Банк подвержен риску потерь от изменения процентных ставок.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента). Величина процентного риска по финансовым инструментам, определенная с применением метода ГЭП-анализа, при одновременном изменении (параллельном сдвиге) в процентных ставках на 200 базисных пунктов позволяет контролировать уровень снижения чистого процентного дохода от планируемого значения в результате неудовлетворительной структуры активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка, подверженных процентному риску, по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	1-30 дней	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2017 года					
Итого финансовых активов	41 849	9 354	12 900	88 221	152 324
Итого финансовых обязательств	221 002	652 391	401 639	615 106	1 890 138
Абсолютный ГЭП за 31 декабря 2017 года	(179 153)	(643 037)	(388 739)	(526 885)	(1 737 814)
Изменение чистых процентных доходов при изменении процентных ставок на 200 б.п.	(3 440)	(9 131)	(1 944)	0	(14 515)
31 декабря 2016 года					
Итого финансовых активов	269 626	102 786	60 806	12 387	445 605
Итого финансовых обязательств	437 249	673 208	341 183	64 261	1 515 901
Абсолютный ГЭП за 31 декабря 2015 года	(167 623)	(570 422)	(280 377)	(51 874)	(1 070 296)
Изменение чистых процентных доходов при изменении процентных ставок на 200 б.п.	(3 218)	(8 100)	(1 402)	0	(12 720)

В целях **минимизации** процентного риска банковского портфеля в Банке:

- устанавливаются лимиты по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок. Лимиты устанавливаются в разрезе отдельных финансовых инструментов и (или) портфелей финансовых инструментов (например, по ценным бумагам).
- проводится постоянный контроль за соблюдением установленных лимитов;
- установлены процедуры незамедлительного информирования органов управления Банка о нарушениях установленных лимитов, а также о превышении объема принятого процентного риска над его установленной предельной величиной;
- при необходимости могут приниматься иные меры по снижению процентного риска (при достижении уровня процентного риска предельной величины).

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

Подразделение, осуществляющее измерение и мониторинг процентного риска, контроль за соблюдением лимитов процентного риска, подготовку внутренней отчетности по процентному риску, является независимым от подразделений, ответственных за принятие процентного риска.

В своей деятельности Банк руководствуется принципом проведения взвешенной процентной политики, подчеркивающей его надежность, ответственность перед клиентами.

В таблице далее приведен анализ эффективных средних ставок процента по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов.

	2017				2016			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
<b>Активы</b>								
Средства в банках	6,6	-	-	-	9,5	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	11,3	6,0	-	-	9,5	6,6	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,05	-	-	-	9,45	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	6,76	3,41	-	-	5,05	3,04	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	7,940	-	-	-
<b>Обязательства</b>								
Средства банков	5,4	-	-	-	8,3	-	-	-
Средства клиентов:								
-депозиты до востребования	0,2	0,2	0,2	-	0,2	0,2	0,2	-
-срочные депозиты физических лиц	7,65	1,16	0,67	-	8,64	1,88	1,55	-
-срочные депозиты юридических лиц	6,82	2,50	0,15	-	8,95	1,64	0,93	-

Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных ставок процента по состоянию за конец года.

На рынке ценных бумаг дополнительно минимизация рисков по операциям производится за счет постоянного мониторинга рынка ценных бумаг и сегментации по следующим признакам:

- цели приобретения долговых ценных бумаг (торговые, инвестиционные);
- диверсификация портфеля ценных бумаг (государственные, субфедеральные бумаги, облигации крупнейших предприятий);
- длительность сроков до погашения ценных бумаг и купонов по ним.

### **29.5 Операционный риск**

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков и (или) требованиям действующего законодательства 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 (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Свойственен для всех бизнес-процессов в Банке.

Управление операционным риском входит в систему управления рисками Банка.

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» (базовый индикативный подход). 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.

Для целей расчета достаточности капитала для покрытия операционного риска используется подход, определенный в Инструкции Банка России № 180-И.

Процедуры по управлению операционным риском Банка включают также факторы риска, не учитываемые в рамках количественной оценки операционного риска и включают методы выявления и оценки принятого операционного риска в отношении различных направлений деятельности Банка, в том числе методы оценки и анализа вероятности реализации операционного риска.

В целях предупреждения повышения уровня операционного риска, Банком на регулярной основе проводится мониторинг операционного риска. Он осуществляется путем анализа системы ключевых индикаторов риска деятельности Банка, анализа фактов понесенных убытков от реализации операционного риска.

Мониторинг операционного риска может проводиться как в разрезе направлений деятельности, так и в целом по Банку. Полученная в процессе мониторинга операционного риска информация о потенциальном изменении уровня риска своевременно доводится до сведения курирующего Заместителя Председателя Правления Банка, который, в свою очередь, незамедлительно информирует об этом исполнительные органы Банка и (в случае существенности убытков) Совет директоров, для принятия соответствующих управленческих решений.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и/или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков. Методы минимизации операционного риска разрабатываются и применяются с учетом характера и масштабов осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых Банком рисков. Так, применяются только такие меры по ограничению операционных рисков, стоимость которых не превышает ожидаемую выгоду, получаемую от потенциального снижения операционных издержек.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка в целом, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам, обеспечение контроля за соблюдением установленных процедур.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур осуществляется в рамках системы внутреннего контроля Банка.

Для снижения операционного риска развивается система автоматизации банковских технологий и защиты информации.

В целях ограничения операционного риска Банк предусматривает комплексную систему мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств, обеспечиваются дублирование информационных систем, каналов связи, наличие базовых и запасных контрагентов платежных систем, альтернативных каналов проведения платежей.

Совет директоров и исполнительные органы Банка незамедлительно информируются обо всех случаях нарушения процедур управления операционным риском по мере выявления указанных фактов.

#### **29.6 Риск инвестиций в долговые инструменты**

Портфель ценных бумаг Банка состоит из долговых ценных бумаг.

Объем долговых ценных бумаг из категории, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток) составляет **1 063 438** тыс.руб. (номинированные в рублях).

Объем долговых ценных бумаг из категории, имеющих в наличии для продажи составляет **543 288** тыс.руб. (номинированные в долларах США и евро).

Анализ долговых инструментов чувствительных к изменениям процентных ставок в разрезе категорий ценных бумаг осуществляется в рамках оценки рыночного риска по видам облигаций и видам валют и представлен в разделе 29.2 «Рыночный риск» Пояснительной информации.

### 29.7. Географический риск

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	<b>Россия</b>	<b>Страны органи- зации экономического сотрудничества и развития</b>	<b>Другие страны</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	235 843	690 938		<b>926 781</b>
Обязательные резервы, депонированные на счетах в Банке России	112 579			<b>112 579</b>
Средства в банках	41 758			<b>41 758</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 063 438			<b>1 063 438</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	110 566			<b>110 566</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		543 288		<b>543 288</b>
Инвестиционные ценные бумаг , удерживаемые до погашения	-			<b>-</b>
Основные средства	9 633			<b>9 638</b>
Нематериальные активы	1 499			<b>1 499</b>
Инвестиционная недвижимость	2 506			<b>2 506</b>
Прочие активы	93 696			<b>93 696</b>
<b>Итого активов</b>	<b>1 671 519</b>	<b>1 234 225</b>		<b>2 905 744</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства банков	86 034			<b>86 034</b>
Средства клиентов	2 252 851			<b>2 252 851</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	34			<b>34</b>
Текущие обязательства по налогу на прибыль	556			<b>556</b>
Отложенные налоговые обязательства	515			<b>515</b>
РВПС под обязательства условного характера	-			<b>-</b>
Прочие обязательства	19 134			<b>19 134</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 359 124</b>			<b>2 359 124</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(687 605)</b>	<b>1 234 225</b>		<b>546 620</b>

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	<b>Россия</b>	<b>Страны органи- зации экономического сотрудничества и развития</b>	<b>Другие страны</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	367 721	179 533		<b>547 254</b>
Обязательные резервы, депонированные на счетах в Банке России	110 306			<b>110 306</b>
Средства в банках	269 626			<b>269 626</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 087 583			<b>1 087 583</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	75 812			<b>75 812</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		452 775		<b>452 775</b>
Инвестиционные ценные бумаг , удерживаемые до погашения	100 167			<b>100 167</b>
Основные средства	11 592			<b>11 592</b>
Нематериальные активы	757			<b>757</b>
Инвестиционная недвижимость	2 105			<b>2 105</b>

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

Прочие активы	121 568			<b>121 568</b>
<b>Итого активов</b>	<b>2 147 237</b>	<b>632 308</b>		<b>2 779 545</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства банков	57 045			<b>57 045</b>
Средства клиентов	2 145 020			<b>2 145 020</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	34			<b>34</b>
Текущие обязательства по налогу на прибыль	3 991			<b>3 991</b>
Отложенные налоговые обязательства	3 928			<b>3 928</b>
Прочие обязательства	17 353			<b>17 353</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 227 371</b>			<b>2 227 371</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(80 134)</b>	<b>632 308</b>		<b>552 174</b>

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

## 29.8 Правовой риск

**Правовой риск** – это риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Правовой риск относится к категории нефинансовых рисков. Процесс управления данным видом риска, наряду с операционным риском, риском потери деловой репутации и прочими видами рисков, входит в систему управления рисками Банка.

**Принципы управления правовым риском** в целом соответствуют общим принципам управления рисками в Банке, кроме того, при управлении правовым риском Банк также придерживается следующих принципов:

- принцип обеспечения правомерности совершаемых банковских операций – в целях обеспечения поддержания правового риска на приемлемом уровне в Банке действуют порядки согласования условий договоров и сделок до их заключения, в т.ч. порядки их согласования с Юридическим управлением Банка;
- принцип «знай своего клиента»;
- принцип ответственности руководителей подразделений за управление правовым риском, присущим функциям, которые выполняет подразделение – предусматривает обязанность руководителей подразделений выявлять и контролировать правовые риски в пределах своей компетенции и функций;
- принцип комплексности и непрерывности – подразумевает взаимодействие всех подразделений в процессе выявления, оценки, мониторинга и минимизации правовых рисков;
- принцип использования количественной и качественной оценки правовых рисков – количественная оценка представляет собой абсолютный показатель и позволяет принимать управленческие решения, качественная оценка позволяет определить особо опасные виды риска, направления деятельности Банка, требующие быстрого реагирования.

Основными задачами управления правовым риском являются:

- своевременное выявление правового риска, анализ проявлений правового риска и постоянный мониторинг уровня правового риска;
- оценка уровня правового риска;
- поддержание правового риска на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его клиентов и контрагентов;
- управление правовым риском в разрезе основных направлений деятельности Банка, отдельных банковских продуктов и услуг и подразделений Банка;
- минимизация правового риска, в т.ч. путем обеспечения соответствия деятельности Банка действующему законодательству, внутренним документам, а также обеспечения исполнения Банком своих обязательств по заключенным договорам.

Правовой риск, является нефинансовым риском, в отношении которого потребность в капитале не определяется, покрытие возможных убытков от реализации правового риска осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие – резерва по капиталу.

В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система распределения полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга законодательства.

Система распределения полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления правовым риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Основными задачами информационной системы являются: обеспечение органов управления Банка и руководителей подразделений Банка объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений, формирование достоверной отчетности.

Основными задачами системы мониторинга законодательства являются: обеспечение соответствия документации, которой оформляются банковские операции и иные сделки, законодательству Российской Федерации, нормативным актам, своевременность учета изменений и отражения этих изменений во внутренних документах Банка и обязательность их соблюдения всеми сотрудниками Банка.

Мониторинг правового риска Банка осуществляется Юридическим отделом, а также иными подразделениями Банка в рамках их компетенции на постоянной основе.

### **29.9. Риск потери деловой репутации**

С целью обеспечения эффективного управления риском потери деловой репутации Банка на постоянной основе в течение года осуществлялись:

- сбор отзывов о Банке в средствах массовой информации, клиентов и контрагентов, акционеров и иных лиц, аффилированных лицах, зависимых организациях;
- наблюдение за деловой репутацией учредителей, аффилированных лиц, зависимых организаций (Приложение №5 к Основным принципам);
- оценка влияния факторов, возникновения риска потери деловой репутации, на деятельность и финансовое состояние Банка;
- анализ информации о клиентах на основании программ идентификации и изучения клиентов, в том числе выгодоприобретателей, разработанных в целях реализации Федерального Закона № 115-ФЗ от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- контроль за соблюдением сотрудниками банка принципа "Знай своего клиента", разработанного в соответствии с Письмом Банка России от 30.06.2005г. № 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах»;
- соблюдение принципа "Знай своего служащего" при подборе и расстановке кадров в соответствии с Письмом Банка России от 30.06.2005г. № 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах».

Отделом оценки и управления рисками ежеквартально формировались и предоставлялись Председателю Правления следующие отчеты: «Журнал мониторинга изменений деловой репутации Банка, его участников, аффилированных лиц, зависимых организаций» (Приложение № 5 к Основным принципам), «Оценка уровня риска потери деловой репутации» (Приложение №3 к Основным принципам).

## **30. 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.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска в пределах нормативных значений (Инструкция 180-И от 28.06.2017 г. и 139-И от 13 декабря 2012 г.).

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

Нормативы достаточности капитала	Нормативное значение %	2017 %	2016 %
H1.0	8.0	25.75	28.93
H1.1	4.5	25.72	28.93
H1.2	6.0	25.72	28.93

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

	2017	2016
Базовый капитал	513 645	540 625
Основной капитал	513 645	540 625
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>513 645</b>	<b>540 625</b>

В течение 2017 и 2016 гг. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

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.

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.

Планированию капитала предшествует анализ темпов роста активных операций Банка и их структуры. Банк в рамках системы ВПОДК осуществляет планирование капитала, как правило, с использованием данных за предыдущие 2 года.

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.

Прибыль, которая осталась после выплаты налогов, может быть направлена на выплату дивидендов участникам или капитализацию Банка. В отчетном периоде выплата дивидендов не производилась.

Управление капиталом означает прогнозирование его величины с учетом роста объема балансовых и внебалансовых операций, соблюдения установленных нормативными актами пропорций между различными элементами капитала с целью достижения установленных параметров, склонности к риску, величины рисков, принимаемых Банком.

Управление капиталом неразрывно связано с управлением рисками Банка.

Банк определяет склонность к риску на непрерывной основе в долгосрочной перспективе и поддерживает объем капитала, необходимый для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков. Плановые (целевые) показатели утверждаются Советом Директоров Банка в рамках Стратегии управления рисками и капиталом в МБО «ОРГБАНК» (ООО).

Разработка процедур по управлению рисками и капиталом, а также их мониторинг осуществляется Отделом оценки и управления рисками.

### **31. Условные обязательства**

#### **Судебные разбирательства**

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах.

#### **Обязательства капитального характера**

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

#### **Обязательства по операционной аренде**

Далее представлены суммы арендной платы по операционной аренде помещений (менее 1 года), не подлежащей отмене, в случаях, когда кредитная организация выступает в качестве арендатора:

За 31 декабря 2017 года общая сумма будущих минимальных платежей Банка по операционной аренде, не подлежащей отмене, составит 24 833 тысячи рублей (2016г.: - 24 832 тысяч рублей).

#### **Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают более низким уровнем риска, чем прямое кредитование. По состоянию за 31 декабря 2017 года выданных гарантий и других обязательств кредитного характера нет.

#### **Заложенные активы**

По состоянию на конец отчетного периода Банк не имел активы, переданные в залог в качестве обеспечения. Обязательные резервы на сумму 112 579 тысяч рублей (2016 г – 110 306 тысяч рублей), представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

### **32. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методов оценки с учетом наблюдаемых данных. Для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости применялись

профессиональные суждения. При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

#### **Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен на активных рынках.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

#### **Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках**

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых финансовых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения финансового инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	<b>Примечание</b>	<b>2017 % в год</b>	<b>2016 % в год</b>
Средства в банках	7		
Кредиты и депозиты в банках		6,0 – 7,0 %	8,5 – 10,0 %
Кредиты и дебиторская задолженность	8		
Кредитование субъектов малого предпринимательства		8,0 – 15,0 %	8,5 – 16,0 %
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)		11,0 – 16,0 %	13,0 – 17,0 %

Справедливая стоимость кредитов на 31 декабря 2017 года отличается от их балансовой стоимости в связи с тем, что у Банка появилась уверенность в получении начисленных за 2015 – 2017 г. процентов и суммы основного долга по просроченным кредитам. Сумма основного долга по данным кредитам и начисленные проценты по ним были получены 01.02.2018 г.

По мнению Банка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, в целом равны рыночным процентным ставкам.

#### **Финансовые обязательства**

При оценке справедливой стоимости финансовых обязательств в 2017, 2016 годах использовались исходные данные, не являющиеся котируемыми ценами и которые прямо или косвенно являлись наблюдаемыми.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банком последовательно применяются иерархии исходных данных описанных выше.

### **33. Передача финансовых активов**

По состоянию за 31.12.2017 г. и на 31.12.2016 г. в балансе Банка отсутствуют долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания. Сделки РЕПО в сумме 144 457 тысяч рублей были завершены в 2016 году в соответствии с условиями договоров.

### **34. Операции со связанными сторонами**

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из сторон имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».



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

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

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

Срочной ссудной задолженности по состоянию за 31.12.2017 по операциям со связанными сторонами у Банка нет.

**Привлеченные средства, по операциям со связанными сторонами**

Наименование	2017	2016
Срочные вклады физических лиц	117 073	110 378
Депозиты юридических лиц	185 727	138 896
Средства до востребования (в т.ч. остатки на расчетных и текущих счетах)	15 240	13 804
<b>Итого:</b>	<b>318 040</b>	<b>263 078</b>

### **35. События после отчетной даты**

В соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации № 3054-У от 04 сентября 2013 года осуществлены следующие бухгалтерские проводки, относящиеся к СПОД (события после отчетной даты), в т.ч.:

- перенос остатков балансовых счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;

- перенос остатков балансовых счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на б.сч. 70801 «Прибыль прошлого года»;

- отражение в бухгалтерском учете корректирующих событий в деятельности Банка, произошедших в 2018 году, но оказавших влияние на финансовый результат 2017 года, в т. ч.

расчеты с покупателями, поставщиками и подрядчиками:

Дт. 60311 Кт. 70701 на сумму 28 тыс.руб.;

Дт. 70706 Кт. 60311 на сумму 578 тыс.руб.;

Дт. 70706 Кт. 60312 на сумму 52 тыс.руб.;

Дт. 60312 Кт. 70701 на сумму 14 тыс.руб.

налог на прибыль:

Дт. 70711 Кт.60301 на сумму 15 тыс.руб.;

Дт. 60301 Кт.60302 на сумму 15 тыс.руб.

восстановление резервов:

Дт. 60324 Кт. 70701 на сумму 70 тыс.руб.

### **36. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства**

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

#### ***Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности***

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю, до того как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в

кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка.

**Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

Банк выполняет требования МСФО (IAS) 39 по классификации финансовых активов, не являющихся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как "удерживаемые до погашения". Такая классификация требует профессионального суждения. При принятии такого суждения Банк оценивает свое намерение и возможность удерживать такие финансовые активы до погашения.

**Признание отложенного налогового актива**

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

У Банка существует непризнанный налоговый актив в сумме 1 308 тыс. рублей, который не идет в уменьшение налогового обязательства.

**Первоначальное признание операций со связанными сторонами**

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основаниями для суждения являются ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной ставки процента.

**Принцип непрерывно действующей организации**

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

**37. Сегментный анализ**

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

Утверждено к выпуску и подписано от имени Совета Директоров " 18 " мая 2018 года.

Председатель Правления

А.Б. Усов

Главный бухгалтер



А.А. Янгаева

Пролито и пронумеровано 77 (семьдесят)

листов.

Генеральный директор  
Кирсанова Е.А.



*[Handwritten signature]*