

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296561000	47311664	3312

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации
Коммерческий банк "Межбанковское объединение "ОРГБАНК" (общество с ограниченной ответственностью)
/ МБО "ОРГБАНК" (ООО)
Почтовый адрес
115419, Москва, ул. Орджоникидзе, 11, стр.44

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1	177912	232555
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1	102271	125393
2.1	Обязательные резервы	3.1	89459	118046
3	Средства в кредитных организациях	3.1	375322	1696930
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	1082052	1014817
5	Чистая ссудная задолженность	3.3	338284	749132
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.4	568177	492592
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.5	282458	328659
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	4094
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.6	6642	6223
11	Прочие активы	3.7	29133	37651
12	Всего активов		2962251	4688046
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		130897	414818
14	Средства кредитных организаций	3.8	42631	55687
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.9	2210711	3683446
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	3.9	678789	804583
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	3.10	34	1034
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		266	0
19	Отложенное налоговое обязательство		37217	25421
20	Прочие обязательства	3.11	18691	18953
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
22	Всего обязательств		2440447	4199359
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	3.12	12600	12600
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		7380	7380

27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-20427	-29968
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		498674	481473
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		23577	17202
31	Всего источников собственных средств		521804	488687
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	0
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

И.О. Председателя Правления

Фаткин А.В.

М.П.

Главный бухгалтер

Янгаева А.А.

Исполнитель
Телефон: (495) 231-19-69

Подорожная Е.В.

20.03.2016

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296561000	47311664	3312

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2015 год

Кредитной организации
Коммерческий банк "Межбанковское объединение "ОРГБАНК" (общество с ограниченной ответственностью)
/ МФО "ОРГБАНК" (ООО)

Почтовый адрес
115419, Москва, ул. Орджоникидзе, 11, стр.44

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		199635	213190
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		5123	8740
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		39057	46454
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		155455	157996
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		141733	118847
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		27428	69811
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		114276	48945
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		29	91
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		57902	94343
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.1	-26354	23048
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		31548	117391
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		32852	-48264
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-3601	-10113
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-1252	3360
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2	8905	-55951
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2	53703	109195
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		1	1
12	Комиссионные доходы		49092	43568
13	Комиссионные расходы		9367	11578
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	4.1	-12	-175
17	Прочие операционные доходы		21577	9612
18	Чистые доходы (расходы)		183446	157046
19	Операционные расходы		148788	120416
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		34658	36630
21	Возмещение (расход) по налогам	4.3	11081	19428

22	Прибыль (убыток) после налогообложения		23577	17202
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		23577	17202

И.О.Председателя Правления

Фаткин А.В.

М.П.

Главный бухгалтер

Янгаева А.А.

Исполнитель
Телефон: (495) 231-19-69

Подорожная Е.В.

20.03.2016

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296561000	47311664	3312

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2016 года

Кредитной организации
Коммерческий банк "Межбанковское объединение "ОРГБАНК" (общество с ограниченной ответственностью)
/ МБО "ОРГБАНК" (ООО)

Почтовый адрес
115419, Москва, ул. Орджоникидзе, 11, стр.44

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	5	513124.0	17664.0	495460.0
1.1	Источники базового капитала:		518654.0	17201.0	501453.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		12600.0	0.0	12600.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		12600.0	0.0	12600.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0	0.0	0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.1.3	Резервный фонд		7380.0	0.0	7380.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		498674.0	17201.0	481473.0
1.1.4.1	прошлых лет		498674.0	17201.0	481473.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		5530.0	-463.0	5993.0
1.2.1	Нематериальные активы		25.0	22.0	3.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0	0.0	0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0

1.2.4	Убытки:		4943.0	3236.0	1707.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года		4943.0	3236.0	1707.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0	0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		562.0	-3721.0	4283.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.3	Базовый капитал		513124.0	17664.0	495460.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0	0.0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0	0.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0	0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		562.0	-3721.0	4283.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.3.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		562.0	-3721.0	4283.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0	0.0	0.0
1.7	Основной капитал		513124.0	17664.0	495460.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0

1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0.0	0.0	0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года	0.0	0.0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	0.0	0.0	0.0
1.8.3	Прибыль:	0.0	0.0	0.0
1.8.3.1	текущего года	0.0	0.0	0.0
1.8.3.2	прошлых лет	0.0	0.0	0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	0.0	0.0	0.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	0.0	0.0	0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>	0.0	0.0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества	0.0	0.0	0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	0.0	0.0	0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0.0	0.0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0.0	0.0	0.0
1.9.2.1	несущественные	0.0	0.0	0.0
1.9.2.2	существенные	0.0	0.0	0.0
1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0.0	0.0	0.0
1.9.3.1	несущественный	0.0	0.0	0.0
1.9.3.2	существенный	0.0	0.0	0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала	0.0	0.0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала	0.0	0.0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:	524.0	-3747.0	4271.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	524.0	-3747.0	4271.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика	0.0	0.0	0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России	0.0	0.0	0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников	0.0	0.0	0.0

	основного и дополнительного капитала				
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0	0.0	0.0
1.11	Дополнительный капитал		0.0	0.0	0.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		2404095.0	-284189.0	2688284.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		2404057.0	-284215.0	2688272.0
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2403533.0	-280468.0	2684001.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		21.3	X	18.4
3.2	Достаточность основного капитала		21.3	X	18.4
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		21.4	X	18.5
<1>	Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).				
<2>	Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).				
<3>	Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).				

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс.руб.		Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)
			4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		1594002	1450460	636909	3739702	3622167	1233513
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		424640	424640	0	808006	808006	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		280183	280183	0	357948	357948	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0

1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее			0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:			548814	548814	109763	2023986	2023986	404797
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований			104805	104805	20961	109995	109995	21999
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)			0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями			229857	229857	45971	1353304	1353304	270661
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:			47086	47086	23543	40683	40683	20342
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте			0	0	0	40683	40683	20342
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)			0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями			0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:			545677	404526	404526	717322	631721	631721
1.4.1	Ссудная задолженность юридических и физических лиц			327487	188829	188829	329408	245762	245762
1.4.2	Остатки на кор.счетах Банков-резедентов			157746	157403	157403	259734	259734	259734
1.4.3	Ценные бумаги в инвестиционном портфеле, выпущенные юридическими лицами			7717	7717	7717	75926	75926	75926
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"			0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:			2503	2503	1252	2815	2815	1971
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов			0	0	0	2815	2815	1971
2.1.2	требования участников клиринга			0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:			25282	22891	97825	149705	117771	176653

2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов			848	670	737	10	8	9
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов			0	0	0	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов			685	171	257	149695	117763	176644
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов			0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов			4383	4383	43830	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:			0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов			0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов			0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов			0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов			0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов			0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов			0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:			0	0	0	0	0	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском			0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском			0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском			0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска			0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			0		0	0		0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standart & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

					тыс. руб. (кол-во)	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года		
1	2	3	4	5		
6	Операционный риск, всего, в том числе:		29550.0	26534.0		
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		196999.0	176896.0		
6.1.1	чистые процентные доходы		105943.0	112554.0		
6.1.2	чистые непроцентные доходы		91056.0	64342.0		
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величин операционного риска		3.0	3.0		

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	8.3	1397249.0	1116842.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		108717.4	86912.6
7.1.1	общий		10830.3	13094.8
7.1.2	специальный		97887.1	73817.8
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.3	валютный риск		38282.1	30435.1

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		143542	26006	117536
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		140534	25596	114938
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям		3008	410	2598
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0		0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		513124.0	518641.0	518640.0	489902.0

2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	2880846.0	3412728.0	2805803.0	2820996.0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	17.8	15.2	18.5	17.4

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 148843, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 12957;
- 1.2. изменения качества ссуд 36201;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 13477;
- 1.4. иных причин 86208.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 123247, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 51823;
- 2.3. изменения качества ссуд 1936;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 5861;
- 2.5. иных причин 63627.

И.О.Председателя Правления

Фаткин А.В.

Главный бухгалтер

Янгаева А.А.

М.П.

Исполнитель Подорожная Е.В.
Телефон: (495)231-19-69

20.03.2016

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296561000	47311664	3312

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации
Коммерческий банк "Межбанковское объединение "ОРГБАНК" (общество с ограниченной ответственностью)
/ МБФ "ОРГБАНК" (ООО)

Почтовый адрес
115419, Москва, ул. Орджоникидзе, 11, стр.44

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	21.3	18.4
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6.0	21.3	18.4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	21.4	18.5
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	80.5	258.5
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	202.6	110.1
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	22.1	46.4
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 23.8 Минимальное 0.1	Максимальное 21.7 Минимальное 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	334.5	381.6
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований
под риском для расчете показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма

1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		2962251
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		13560
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		0
7	Прочие поправки		94968
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		2880843

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		2722892.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		63.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		2722829.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		144457.0

13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		13560.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		158017.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		0.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		0.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		513124.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	6	2880846.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	6	17.8

И.О. Председателя Правления

Фаткин А.В.

Главный бухгалтер

Янгаева А.А.

М.П.

Исполнитель
Телефон: (495) 231-19-69

Подорожная Е.В.

20.03.2016

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296561000	47311664	3312

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации
Коммерческий банк "Межбанковское объединение "ОРГБАНК" (общество с ограниченной ответственностью)
/ МБО "ОРГБАНК" (ООО)

Почтовый адрес
115419, Москва, ул. Орджоникидзе, 11, стр.44

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	7	-36679	-50457
1.1.1	проценты полученные		199812	217097
1.1.2	проценты уплаченные		-141799	-113617
1.1.3	комиссии полученные		49092	43568
1.1.4	комиссии уплаченные		-9367	-11578
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-4758	-9706
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		8905	-55951
1.1.8	прочие операционные доходы		21893	10103
1.1.9	операционные расходы		-146858	-118538
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-13599	-11835
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	7	-1720732	-567267
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		28587	-25229
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-29554	157167
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		435913	-41955
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		20803	32825
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-315018	-747772
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-15005	-69497
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-1843393	137913
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-1000	-5700
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-2065	-5019
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	7	-1757411	-617724
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	7	-369582	-127039
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	7	391096	184944
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	7	6805	-111109

2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	7	62697	158255
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	7	-2447	-2310
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	7	1	1
2.7	Дивиденды полученные	7	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	7	88570	102742
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		298055	794931
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7	-1370786	279949
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1936832	1656883
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		566046	1936832

И.О.Председателя Правления

Фаткин А.В.

Главный бухгалтер

Янгаева А.А.

М.П.

Исполнитель
Телефон: (495) 231-19-69

Подорожная Е.В.

20.03.2016

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45296561000	47311664	1027739267896	3312	044579815

Наименование кредитной организации **МБО "ОРГБАНК" (ООО)**
Почтовый адрес **115419, Москва, ул. Орджоникидзе, д. 11, стр. 44**

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ к годовой отчетности за 2015 год

Полное наименование Банка: Коммерческий банк "Межбанковское объединение "ОРГБАНК" (общество с ограниченной ответственностью)

Сокращенное наименование Банка: МБО "ОРГБАНК" (ООО).

Юридический адрес: 115419, Москва, ул. Орджоникидзе, д. 11, стр. 44

Дата регистрации: 22 августа 1990 года.

Центральным банком Российской Федерации присвоен регистрационный номер 3312 от 11.06.1997г.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 1027739267896 от 26.09.2002 г.

Пояснительная информация предоставляется за 2015 год в тыс.руб.

Указанные реквизиты в течение отчетываемого периода не менялись.

Банк не является участником банковской группы.

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

Лицензии:

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

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

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

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

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

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 21 октября 2003 года № 077-07027-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, без ограничения срока действия.

Свидетельство о включении Банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов под номером 897, дата внесения 08.09.2005 г.

Дополнительные офисы ОРГБАНКА:

Наименование подразделения Банка	Адреса в Москве
Дополнительный офис «Авиапарк»	Ходынский бульвар, дом 4
Дополнительный офис «Варшавский»	Варшавское шоссе, дом 74, корпус 2
Дополнительный офис «Гагаринский»	ул. Вавилова, 3
Дополнительный офис «Мичуринский»	Мичуринский проспект, дом 29
Дополнительный офис «Мясницкое»	ул. Мясницкая, дом 22, строение 1
Дополнительный офис «Пражский»	ул. Кировоградская, дом 13а

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 участников и Совета Директоров Банка.

На 01 января 2016 года Уставный капитал банка зарегистрирован в сумме 12600 тыс. руб. Величина собственных средств составила **513124** тыс. руб.

ИНФОРМАЦИЯ О СОСТАВЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

Изменений в 2015 году в составе Совета Директоров по сравнению с 2014 годом не было.

Состав Совета Директоров был переизбран на годовом собрании участников Банка 27.04.2015 года (протокол № 1) на срок 5 лет в том же составе:

КОНДРАШОВ СЕРГЕЙ СЕРГЕЕВИЧ – Председатель Совета Директоров (в уставном капитале Банка владеет долей размером 0,794%, а также владеет 70,2% долей в ООО «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ЦЕНТР», который владеет в уставном капитале Банка долей размером 40.238%);

ГУГНИН ВАЛЕРИЙ КОНСТАНТИНОВИЧ – член Совета Директоров (в уставном капитале Банка владеет долей размером 0,794%, а также владеет 73,0% долей в ООО «ФИНАНСОВЫЙ ИНСТИТУТ», который владеет в уставном капитале Банка долей размером 40.238%);

ШАБАЛИНА НАТАЛЬЯ ВЕНИАМИНОВНА – член Совета Директоров (в уставном капитале Банка владеет долей размером 1,587%, также владеет 69,6% долей в ООО «ФИНАНСОВЫЙ И ЭКОНОМИЧЕСКИЙ МИР», который владеет в уставном капитале Банка долей размером 16,151%, а также владеет долей размером 11,0% в ООО «ФИНАНСОВЫЙ ИНСТИТУТ», который владеет в уставном капитале Банка долей размером 40,238%);

УСОВ АНДРЕЙ БОРИСОВИЧ – член Совета Директоров (не владеет долями в уставном капитале Банка);

ШИРОКОЛАВА ВАЛЕРИЙ СЕМЕНОВИЧ – член Совета Директоров (владеет 18,35% долей в ООО «Центр взаимных инвестиций», который владеет в уставном капитале Банка долей размером 0.198%).

ИНФОРМАЦИЯ ОБ ЕДИНОЛИЧНОМ ИСПОЛНИТЕЛЬНОМ ОРГАНЕ И О СОСТАВЕ КОЛЛЕГИАЛЬНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА

Единоличный исполнительный орган: Председатель Правления Банка

Назначен решением Совета Директоров от 18.05.2015 года (протокол №13) на новый срок 5 лет с 01.06.2015 г. Первоначально назначен решением Совета Директоров от 30.05.2007 г. (протокол № 13) с 01.06.2007 г.

УСОВ АНДРЕЙ БОРИСОВИЧ – Председатель Правления Банка (не владеет долями в уставном капитале Банка).

Коллегиальный исполнительный орган: ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

Следующие члены Правления были назначены решением Совета Директоров в конце 2013 года сроком на 2 года (протокол №33 от 27.12.2013 г.):

УСОВ АНДРЕЙ БОРИСОВИЧ – Председатель Правления Банка (не владеет долями в уставном капитале Банка);

ФАТКИН АЛЕКСАНДР ВАСИЛЬЕВИЧ – член Правления Банка, Заместитель Председателя Правления (не владеет долями в уставном капитале Банка);

ЯНГАЕВА АЛЬМИРА АХМЕТЗАКИЕВНА – член Правления Банка, Главный бухгалтер (владеет 15,02% долей в ООО «Центр взаимных инвестиций»).

В 2014 году решением Совета Директоров (протокол №25 от 08.09.2014 г.) в состав членов Правления сроком на 2 года также были назначены:

ВОРОНИН ЭДУАРД РИНАТОВИЧ – член Правления Банка, Директор Департамента Ценных бумаг (не владеет долями в уставном капитале Банка);

ГРАБАРЕВА ЕЛЕНА НИКОЛАЕВНА – член Правления Банка, Директор Департамента корпоративного бизнеса (не владеет долями в уставном капитале Банка);

ПАВЛОВ АЛЕКСАНДР АЛЕКСАНДРОВИЧ – член Правления Банка, Директор Дилингового Центра (владеет 18,2% долей в ООО «Центр взаимных инвестиций»);

СИТНИЧЕНКО СЕРГЕЙ СТАНИСЛАВОВИЧ – член Правления Банка, Директор Департамента обслуживания физических лиц (не владеет долями в уставном капитале Банка).

Среднесписочная численность сотрудников Банка по состоянию на 01.01.2016 г. составила 113 человек.

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Основными направлениями деятельности МБО «ОРГБАНК» (ООО) в 2015 году являлись, как и в предыдущие годы, активная работа по привлечению и размещению средств на рынке МБК, кредитование юридических и физических лиц (при этом кредиты выдавались, в основном, под залог недвижимости), привлечение средств физических и юридических лиц, размещение средств в высоколиквидные рублевые и валютные ценные бумаги Российской Федерации, г. Москвы, Московской области и первоклассных корпоративных эмитентов. Успешно развивалось расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Разрешенные для размещения средств виды активов, как и лимиты вложений, определялись решениями Совета Директоров.

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

- 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; продажа депозитных сертификатов юридическим лицам;

- 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;

- рынок драгметаллов: покупка/продажа инвестиционных и памятных монет из драгметаллов;

- предоставление других услуг: оплата обучения студентов в вузах, перевод денежных средств по системам «Western Union», «CONTACT» и «Золотая Корона», оплата коммунальных услуг и услуг связи, платежные карты и др.

1.1. Приоритетные направления деятельности МБО «ОРГБАНК» (ООО)

На кредитном рынке – межбанковское кредитование, кредитование юридических и физических лиц под различные виды ликвидного обеспечения (государственных ценных бумаг, акций и облигаций первоклассных российских эмитентов, недвижимости).

Основываясь при вложении средств, на принципах минимизации рисков, благодаря консервативному подходу к выбору объекта инвестирования, при обязательном наличии залога или обеспечения, в текущих экономических условиях ипотечное кредитование частных лиц в МБО «ОРГБАНК» (ООО) является одним из основных направлений деятельности.

В результате этого, портфель кредитов под залог недвижимости (жилой, коммерческой, земельных участков и коттеджей в Москве и Московском регионе) на конец 2015 года составил 279 млн. рублей и 865 тысяч долларов США при отсутствии просроченной задолженности по ссудам.

Это направление в 2015 году было одним из наиболее доходных активов в Банке, что позволило держать на вполне конкурентоспособном уровне ставки по вкладам для физических лиц в долларах США, и рублях.

На валютном рынке – в 2015 году на межбанковском рынке и на Московской бирже по-прежнему Банк сохранял на высоком уровне объём конверсионных и банкнотных операций для клиентов и для собственных нужд.

На рынке услуг РКО (расчётно-кассового обслуживания). Средние остатки денежных средств, размещенных на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, составили в 2015 г. сумму более 1,6 миллиардов рублей.

Для привлечения новых клиентов и улучшения действующих сервисов Банк разрабатывает новые услуги, так в 2015 году клиентам была предоставлена возможность резервирования номера расчетного счета по заявке с сайта, а в рамках зарплатных проектов Банком было начато подключение платежных карт к обслуживанию в сети Интернет с использованием технологии одноразовых паролей.

На депозитном рынке были введены семь видов срочных вкладов: «Георгиевский» (введен во 2-ом квартале 2015 года), «ОРГБАНК - 25», «Абсолютный контроль VIP», «Максимальный процент VIP», «Оптимальный срок VIP», «Мультипак VIP» (введены в 3-м квартале 2015 года), «ТРОЙКА» (введен в 4-м квартале 2015 года).

Банк продолжал принимать вклады, условия которых были разработаны в прежние годы, и пользовались популярностью среди вкладчиков. Линейка вкладов сохранила преимущество, но при этом была дополнена новыми сезонными продуктами. Базовые условия по отдельным видам вкладов были трансформированы в связи с потребностями рынка. В условиях снижения ключевой ставки Банка России и тренда на снижение ставок по вкладам особый акцент делался на вклады с возможностью совершения приходных и расходных операций при сохранении базовой ставки.

Консервативная и одновременно гибкая депозитная политика Банка, а также оперативная реакция на все изменения на депозитном рынке, позволили Банку безболезненно исполнить все обязательства перед вкладчиками без каких-либо ограничений изначальных условий депозитных договоров. Сохранив имидж надежного партнера Банк смог увеличить объем рублевых вкладов по итогам 2015 года на 92,4%.

Одной из приоритетных задач Банка является развитие направлений, предусматривающих дистанционное обслуживание клиентов. В конце 2015г. Банк начал реализацию проекта по внедрению системы Клиент-Банк для физических лиц.

На рынке монет из драгметаллов в 2015 году акценты работы Банка по-прежнему были смещены в сторону вторичного сегмента. Банк вновь подтвердил репутацию одного из ведущих операторов рынка инвестиционных и памятных монет Банка России. Специалисты Банка по-прежнему активно приглашаются в качестве экспертов рынка профильными средствами массовой информации. В условиях высокой волатильности на валютном рынке и большой амплитуды колебаний цен на драгметаллы Банк существенно увеличил объем доходов от реализации монет из драгметаллов (17,4 миллиона рублей). По итогам года Банк продал 1957 золотых (+95,9% от уровня 2014 года) и 2164 серебряных (+776,1% от уровня 2014 года) монет «Георгий Победоносец».

При этом в портфеле Банка по-прежнему преобладают инвестиционные монеты, закупленные по докризисным ценам, что будет способствовать росту прибыльности операций Банка при их дальнейшей реализации. В 2016 году Банк рассчитывает реализовать купленные ранее монеты с высоким доходом.

На рынке ценных бумаг Банк инвестировал средства в ценные бумаги Российской Федерации (облигации федерального займа), субъектов Российской Федерации (г. Москвы, г. Санкт-Петербурга) облигации первоклассных корпоративных эмитентов (номинированные в рублях и иностранной валюте).

2015 год был годом восстановления финансового и фондового рынков после их резкого падения в конце 2014 года. Это был непростой год - год высокой волатильности на финансовых рынках на фоне падения котировок нефти, снижения отечественной экономики и международных санкций. В то же время, и это особенно проявилось во 2 полугодии, присутствовал устойчивый спрос в суверенных долговых бумагах (ОФЗ) и корпоративных облигациях со стороны иностранных и российских инвесторов. Отечественные инвесторы, испытывающие дефицит надежных и прибыльных финансовых инструментов, увеличивали свое присутствие на рынке внутренних и внешних российских долгов. Поэтому, несмотря на ограниченный спрос на инвестиционные услуги в 2015 году, Банк продолжал активно работать над развитием брокерских операций для своих Клиентов, делая основной упор на продвижение инструментов с фиксированной доходностью (рублевые облигации и еврооблигации). И как результат: портфель ценных бумаг Клиентов, находящихся на обслуживании в Банке по брокерским договорам, в 2015 году вырос - на 70,6%.

Банк оставался одним из активно работающих операторов на рынке платежей физических лиц без открытия счета. Объем платежей физических лиц за предоставленные услуги (товары) без открытия счета составил – 432,1 миллион рублей. Доход банка на этом направлении составил 2,4 миллиона рублей.

В 2015 г. Банк успешно осуществлял переводы денежных средств по системам «WESTERN UNION» и «CONTACT». Кроме того, Банк продолжил активно развивать сотрудничество с системой «Золотая Корона», заключенное годом ранее. Данная система оказалась особо востребованной со стороны клиентов, что выражено в 10-кратном увеличении объема отправленных переводов в течение года (с 4.5 млн руб. в январе 2015 г. до 45.3 млн руб. в декабре 2015 г.)

Одним из самых эффективных подразделений Банка, регулярно демонстрирующим позитивную динамику, оставался открытый в 2010 году дополнительный офис «Гагаринский». Благодаря гибкой курсовой политике, отлаженному механизму проведения платежей без открытия счета, удобному местоположению и расширенному графику работы, дополнительный офис «Гагаринский» пользовался повышенным вниманием клиентов, и по итогам года вновь стал самым прибыльным подразделением Банка в части доходов, полученных от операций по обслуживанию физических лиц. В 3 квартале Банк открыл дополнительный офис «Авиапарк», а в 4 квартале дополнительный офис «Пражский». В последние месяцы года оба подразделения продемонстрировали высокую рентабельность. Объем доходов дополнительный офис «Авиапарк» и дополнительный офис «Пражский» от операций по обслуживанию физических лиц превысил плановые ориентиры.

В 2015 году в своей работе Банк стремился учитывать потребности максимально широких слоев потенциальных клиентов. Совместно с системами денежных переводов «WESTERN UNION», «CONTACT» и «Золотая Корона» продолжалось совершенствование программного обеспечения, проводились совместные рекламные акции в рамках программ систем денежных переводов.

На перечисленные выше приоритетные направления деятельности МБО «ОРГБАНК» приходится основная доля доходов Банка.

Высокая ликвидность активов МБО «ОРГБАНК» (ООО) (государственные, субфедеральные и высоколиквидные корпоративные ценные бумаги, краткосрочные межбанковские кредиты и др.) позволяла оперативно перераспределять средства в наиболее эффективные и доходные на конкретный момент сектора финансового рынка, снижая тем самым зависимость общей рентабельности банка от текущей конъюнктуры отдельных сегментов финансового рынка.

Наличие долгосрочных пассивов в общем объеме работающих пассивов Банка благотворно повлияло на финансовую устойчивость и ликвидность Банка.

Наибольшая концентрация по финансовым рискам наблюдается, как и в прошлом году, по кредитному риску и по операциям на рынке ценных бумаг. Проводимая Банком кредитная политика позволяет минимизировать риск невозврата кредитов заемщиком за счет:

- ликвидного обеспечения;
- лимитов кредитования;
- постоянного анализа текущего финансового состояния заемщиков.

Минимизация рисков по операциям на рынке ценных бумаг производится через управление рисками за счет постоянного мониторинга рынка ценных бумаг и сегментации по следующим признакам:

- цели приобретения ценных бумаг (торговые, инвестиционные);
- диверсификации портфеля ценных бумаг (государственные, субфедеральные бумаги, облигации предприятий и т.п.);
- длительности сроков до погашения ценных бумаг и купонов по ним.

МБО «ОРГБАНК» (ООО) стабильно работал в течение всего отчетного года.

В отчетном году МБО «ОРГБАНК» (ООО) исполнилось 25 лет, что по меркам Российской банковской системы является довольно внушительным сроком. Это событие нашло отражение в средствах массовой информации (периодические печатные издания, Интернет) и в проводимых Банком мероприятиях.

1.2. 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, усиление понижительного тренда на рынке энергоносителей во 2-ом полугодии 2015 года.

В 2015 году темпы восстановления ведущих мировых экономик оставались низкими. Дополнительным дестабилизирующим фактором стало замедление темпов экономического роста Китая на фоне «сдувания пузыря» Китайского фондового рынка. Глобальные Центробанки по-прежнему придерживались ультрамягкой монетарной политики. ЕЦБ и Банк Японии продолжал политику монетарных стимулов, а ФРС США придерживалась консервативного подхода в отношении процесса повышения ставок. Долговые рынки впервые вплотную столкнулись с феноменом отрицательных процентных ставок, что в обозримой перспективе может стать катализатором глобальных потрясений в мировой финансовой системе.

В целом отчетный 2015 год стал для экономики России годом адаптации к условиям, формируемым циклическим кризисом мировой экономики, развивающимся в соответствии с глобальными демографическими тенденциями, затрагивающим, прежде всего, страны «золотого миллиарда». Пик кризиса придется на 2018-2020 годы и будет проявляться в приступах слабости мировых товарных и сырьевых рынков в этот период. По итогам 2015 года российским монетарным властям удалось добиться стабилизации внутреннего финансового рынка. Банк России в течение первой половины 2015 года активно снижал ключевую ставку, доведя значение данного индикатора до 11% годовых. Международные резервы России на 1 января 2016 года составили \$368,4, снизившись за год на 4,4%.

Смягчение негативного воздействия указанных выше внешних факторов на финансовую устойчивость МБО «ОРГБАНК» (ООО) было достигнуто, благодаря проводимой им взвешенной и консервативной финансовой политики. Росла доля комиссионного дохода в общем объеме доходов Банка.

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);
- глобальные природные и техногенные катастрофы с социальными, демографическими, экологическими и политическими последствиями мирового масштаба;
- усиление негативной динамики на Китайском фондовом рынке;
- обострение экономического кризиса (в мире и России);
- резкие потрясения на финансовых рынках мира (страны);
- существенные изменения Банком России нормативных актов, регламентирующих работу коммерческих банков.

2. Краткий обзор основ подготовки публикуемой отчетности и основных положений учетной политики

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2015 год составлена в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У от 04 сентября 2013 года «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указанием Банка России от 25 октября 2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности». Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16 июля 2012 г. N385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (со всеми изменениями).

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации.

Применяется учетная политика, утвержденная на 2015 год приказом № 106 от 30.12.2014 г.

2.1. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с Указанием Банка России № 3054-У от 04 сентября 2013 года «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» в Банке **проведена ежегодная инвентаризация всех статей баланса по состоянию на 01 ноября 2015 года**. По результатам инвентаризации оформлены акты, справки, ведомости. Инвентаризационные ведомости оформлены и подписаны всеми членами инвентаризационной комиссии.

По итогам инвентаризации осуществлены бухгалтерские проводки. Излишков и недостач не выявлено. По суммам, требующим дальнейшего выяснения, проводится работа. Кредиторская задолженность свыше трех лет списана в доходы Банка.

Дебиторская задолженность в балансе Банка по состоянию на 1 января 2016 года составляет:

861 тыс. руб., из них:

- 1) 573 тыс.руб. – фонд социального страхования;
- 2) 1 тыс.руб. – пенсионный фонд;
- 3) 2 тыс.руб. –налог на доходы физических лиц
- 4) 252 тыс.руб. – расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями;
- 5) 20 тыс.руб. – НДС начисленный к уплате
- 6) 5 тыс.руб. – недостача по банкомату
- 7) 8 тыс.руб. – зарплата

Кредиторская задолженность в балансе Банка по состоянию на 1 января 2016 года составляет

1536 тыс.руб., из них:

- 1) 767 тыс.руб. – начисленные за 2015 год налоги, перечислены в 2016 году;
- 2) 745 тыс.руб. – расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями;
- 3) 22 тыс.руб. – выплаты по исполнительному листу;
- 4) 2 тыс.руб. – НДС начисленный к получению;

339 тыс. руб.– сумма, поступившая на корреспондентский счет до выяснения.

2.2. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

— имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;

— непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;

— последовательности применения Учетной политики, предусматривающей, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;

— *отражении доходов и расходов по методу «начисления».* Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Реализация Учетной политики Банка основывается на следующих критериях:

— преимущества, т. е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

— полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;

— приоритете содержания над формой, т. е. отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

— непротиворечивости, т. е. тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

— рациональности, т. е. рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;

— открытости, т. е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета, в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

Методы оценки видов имущества и обязательств.

Основные средства.

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

— внесенных учредителями (участниками) в счет вкладов в уставный капитал Банка, исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками), если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации;

— полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;

— полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования основных средств;

— приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации), исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов.

К основным средствам банк относит имущество со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 40000 рублей (без учета НДС).

К основным средствам Банк применяет линейный способ начисления амортизации.

Срок полезного использования определяется по минимальному внутри амортизационной группы в соответствии с положениями Постановления Правительства РФ от 01.01.2002 №1 "О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы".

Переданные в аренду основные средства продолжают учитываться в балансе банка на счете по учету основных средств.

Сумма арендной платы подлежит отнесению банком на доходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты арендатором.

Нематериальные активы.

В качестве нематериальных активов банк принимает объекты при одновременном соблюдении следующих условий:

- способность объекта принести банку экономические выгоды в будущем, то есть объект должен быть предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд;
- наличие у банка права на получение экономических выгод, которые данный объект способен принести в будущем, а также ограничение доступа иных лиц к таким экономическим выгодам (далее - контроль над объектом);
- возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;
- объект должен быть предназначен для использования в течение длительного времени, то есть срок полезного использования объекта должен составлять свыше 12 месяцев;
- банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;
- отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных за плату, в том числе бывших в эксплуатации, признается сумма фактических затрат банка на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Амортизация нематериальных активов производится линейным способом.

Определение срока полезного использования нематериальных активов производится, исходя из:

— срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству Российской Федерации;

— ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого банк может получать экономические выгоды (доход).

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизационных отчислений устанавливаются в расчете на десять лет (но не более срока деятельности кредитной организации).

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости для объектов, приобретенных за плату, исходя из цен их приобретения, включая расходы, связанные с их приобретением.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов.

1. Категория: ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

2. Категория: долговые обязательства, которые банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), — учитываются на балансовом счете 503 «Долговые

обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

3. Категория: ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории,— принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Для ценных бумаг под текущей (справедливой) стоимостью понимается средневзвешенная цена на том рынке, на котором работает Банк.

Средневзвешенная цена принимается по данным организатора торговли. При отсутствии средневзвешенной цены для определения справедливой стоимости принимается средневзвешенная цена за предыдущую дату.

При отсутствии активного рынка ценные бумаги не переоцениваются, при этом Банк создает резервы под обесценение.

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке).

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности. Суммы перечисленных (полученных) авансов и предварительной оплаты, учитываемые на балансовых счетах №№ 60313, 60314 в иностранной валюте перечисления (получения), учитываются в рублевом эквиваленте по курсу Банка России на дату перечисления (получения) и в дальнейшем не переоцениваются.

Финансовые требования

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

2.3. Информация о характере и величине существенных ошибок за предшествующие периоды

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности существенных ошибок за предшествующие периоды не выявлено.

2.4. События после отчетной даты (СПОД)

В соответствии с Указанием Центрального Банка России № 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 2016 году, но оказавших влияние на финансовый результат 2015 года, в т. ч.

расчеты с поставщиками и подрядчиками:

Дт. 70706 Кт. 60311 на сумму 583.907-62;

Дт. 70706 Кт. 60312 на сумму 52.792-07;

Дт. 60312 Кт. 70706 на сумму 32.820-53;

отложенное налоговое обязательство, отнесенное на добавочный капитал:

Дт. 10610 Кт. 61701 на сумму 6.779.081-01;

отложенное налоговое обязательство, отнесенное на финансовый результат:

Дт. 70716 Кт. 61701 на сумму 2.707.794-54;

процентные доходы и расходы:

Дт. 47426 Кт. 70706 на сумму 20-90;

расходы по прочим операциям:

Дт. 70701 Кт. 47423 на сумму 150-00;

расходы будущих периодов по другим операциям:

Дт. 70706 Кт. 61403 на сумму 10.250-07

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806.

3.1. Денежные средства и их эквиваленты.

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Наличные средства	177 912	232 555
Счета в Банке России (кроме обязательных резервов)	12 812	7 347
Обязательные резервы	89 459	118 046
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Российской Федерации	269 072	445 682
- других стран	107 007	1 251 248
Резервы	(757)	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	655 505	2 054 878

Все денежные средства и их эквиваленты являются текущими и не имеют обеспечения. Резерв создан по корреспондентским счетам в Банках Российской Федерации. Кор.счет в Банке России предназначен для осуществления безналичных расчетов и по состоянию за 31.12.2015 г не существовало никаких ограничений на его использование.

3.2. 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.

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Облигации федерального займа (ОФЗ)	34 359	38 832
Облигации субъектов Федерации	82 199	42 288
Корпоративные облигации	965 494	933 697
в том числе облигации кредитных организаций	160 145	174 644
Итого долговых ценных бумаг	1 082 052	1 014 817
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	1 082 052	1 014 817

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.

К российским государственным облигациям в портфеле Банка относятся Облигации федерального займа. Данные облигации имеют срок погашения 14.06.2017г. Купонный доход по ним составляет 7,4 %.

К облигациям субъектов федерации в портфеле Банка относятся облигации города Москвы (краткое наименование выпуска – Мгор-67). Данные облигации имеют срок погашения от 01.06.2016г. Купонный доход по ним составляет 7 %.

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

Банк ВТБ (ПАО), Внешэкономбанк, АО «АИЖК», «ГПБ» (АО), ПАО «ФСК ЕЭС», ООО "МегаФон Финанс", ПАО "ГМК "Норильский никель", ПАО "РусГидро", ПАО АНК «Башнефть», ОАО «ММК», АО «Райффайзенбанк», свободно обращающимися на ОРЦБ, со сроком погашения или оферты с 25.02.2016 г. по 27.06.2017 г. Купонный доход по ним составляет от 7,49 % до 16,0 %.

Ниже приводится анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01 января 2016 г.:

	Российские государственные облигации	Облигации субъектов Федерации	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)				
- российские государственные	34 359			34 359
- город Москва		82 199		82 199
- крупных российских корпораций			965 494	965 494

Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 359	82 199	965 494	1 082 052
Альтернативное раскрытие (по данным ведущих рейтинговых агентств S&P, Moody's, Fitch)				
- с рейтингом от BBB до BBB-*	34 359	82 199	709 692	826 250
- с рейтингом от BB+ до BB-*			255 802	255 802
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 359	82 199	965 494	1 082 052

Ниже приводится анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01 января 2015 г.:

	Российские государственные облигации	Облигации субъектов Федерации	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)				
- российские государственные	38 832	-	-	38 832
- город Москва	-	42 288	-	42 288
- Комитет финансов Санкт-Петербурга	-	-	-	-
- крупных российских корпораций	-	-	933 697	933 697
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38 832	42 288	933 697	1 014 817
Альтернативное раскрытие (по данным ведущих рейтинговых агентств S&P* или Moody's**)				
- с рейтингом от BBB до BBB-*	38 832	42 288	628 402	709 522
- с рейтингом от BB+ до BB-*	-	-	305 295	305 295
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38 832	42 288	933 697	1 014 817

Структура торгового портфеля по состоянию на 01.01.2016г.

Ценные бумаги с ожидаемым погашением в 2016 году.									
Краткое наименование ценной бумаги	ISIN	Дата выплаты НКД	Дата погаш. номин. стоимости	Дата досрочн. выкупа	Кол-во дней до погаш. (оферты)	Кол-во штук	Сумма ожидаем. НКД по ближайшей выплате, в рублях на 1 штуку.	Сумма ожида. НКД, в %	ИТОГО ожидаемый НКД в рублях.
АИЖК 19	RU000A0JRF37	15.02.2016	15.11.2024	17.08.2016	230	43 493	31.51	12.50	4 081 383,12
МГор - 67	RU000A0JTXW1	01.06.2016	01.06.2016		153	82 957	34.90	7.00	2 895 199,30
ВЭБ - 19	RU000A0JT6B2	14.04.2016	23.09.2032	17.10.2016	291	63 234	59.34	11.9	7 504 611,12
РусГидро01	RU000A0JRFN1	18.04.2016	12.04.2021	22.04.2016	113	99 074	39.89	8.00	3 952 061,86
Нор Ник БО1	RU000A0JTPV9	25.02.2016	25.02.2016		56	115 999	39.39	7.90	4 569 200,60
ФСК ЕЭС 25	RU000A0JT2K2	29.03.2016	14.09.2027	04.10.2016	278	116 523	42.88	8.6	9 993 012,48
Ростелеком 19	RU000A0JTR15	08.03.2016	06.03.2018	15.03.2016	86	80 000	40.39	8.10	3 231 200,00

ММК 19	RU000A0JTY65	21.01.2016	13.07.2023	25.07.2016	207	118 202	42.38	8.50	10 018 801,52
Райффб-БО4	RU000A0JUUE3	22.03.2016	22.09.2017	26.09.2016	270	3 987	56.84	11.40	455 753,97
ВТБ БО-26	RU000A0JUQE1	29.03.2016	23.06.2020	30.06.2016	182	32 992	23.81	9.55	1 571 079,04
ВТБ БО-21	RU000A0JTK20	19.01.2016	19.01.2016		19	11 081	20.32	8.15	225 165,92
ГПБ БО 6	RU000A0JSD38	07.01.2016	07.07.2016		189	32 948	48.37	9.70	3 187 389,52
Башнефть 04	RU000A0JS3U0	12.02.2016	04.02.2022	18.02.2016	49	97 846	79.78	16.00	7 806 153,88
Мегафон Ф05	RU000A0JT4G6	07.04.2016	29.09.2022	12.04.2016	103	49 501	49.12	9.85	2 431 489,12
ИТОГО:						947 837			61 922 501,45

Ценные бумаги с ожидаемым погашением в 2017 году.

Краткое Наименование ценной бумаги	ISIN	Дата выплаты НКД	Дата погаш. номинал. стоимости	Дата досрочн. выкупа	Кол-во дней до погаш. (оферты)	Кол-во штук	Сумма ожидаем НКД по ближайшей выплате, в рублях на 1 штуку.	Сумма ожд. НКД, в %	ИТОГО ожидаемый НКД в рублях.
ОФЗ 26206	RU000A0JRJU8	15.06.2016	14.06.2017		531	35 461	36.90	7.40	3 925 532,70
ГПБ БО 9	RU000A0JUQ39	27.06.2016	27.06.2017		544	12 798	58.66	11.70	750 730,68
АИЖК 9	RU000A0JP1V5	15.02.2016	15.02.2017		412	166 577	7.55	7.49	3 761 308,66
ИТОГО:						214 836			8 437 572,04

Географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в Разделе 8.

3.3. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Кредиты и депозиты в других банках	70 000	8 201
Компенсационные взносы в кредитные орг-ции		
Корпоративные кредиты		
Кредитование субъектов малого предпринимательства	277 826	428 919
Ипотечные кредиты физ. лицам	69 475	50 249
Потребительские кредиты	2 000	2 000
Расчеты с фондовыми биржами	58 614	374 636
Обеспечительные взносы	903	65
Дебиторская задолженность		
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	478 818	864 070
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	140 534	114 938
Итого кредиты и дебиторская задолженность	338 284	749 132

По состоянию на 01 января 2016 года у Банка имеются кредиты на сумму 58 550 тыс.руб. с просроченными платежами по процентам на сумму 5 855 тыс.руб.

Кредиты по ставкам ниже рыночных в 2015 года не предоставлялись.

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2015 года

	Обеспечительные взносы	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Кредиты физически м лицам	ИТОГО
Резерв под обесценение кредитов и	14	113 924	1 000	114 938

дебиторской задолженности на 1 января 2015 года:				
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	176	21 051	4 369	25 596
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2016 года:	190	134 975	5 369	140 534

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	на 01.01.2016		на 01.01.2015	
		Сумма	%	Сумма	%
1.	Операции с недвижимым имуществом	277 826	66.12	428 919	87.64
2.	Финансы и МБК	70 000	16.66	8 201	1.68
3.	Физические лица	71 475	17.01	52 249	10.68
4.	Прочие	903	0.21	65	0.01
	Итого кредитов и дебиторской задолженности	420 204	100	489 434	100

Далее представлена информация о кредитах по видам обеспечения по состоянию на 01 января 2016 г.:

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	ИТОГО
Необеспеченные кредиты	70 000	999	0	70 999
Кредиты обеспеченные:				
- объектами недвижимости	0	272 730	69 475	342 205
- прочими активами	0	5 000	2 000	7 000
Итого кредитов и дебиторской задолженности	70 000	278 729	71 475	420 204

Далее представлена информация о кредитах по видам обеспечения по состоянию на 01 января 2015 г.:

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	ИТОГО
Необеспеченные кредиты	8 201	196 053	0	204 254
Кредиты обеспеченные:				
- объектами недвижимости	0	232 931	50 249	283 180
- прочими активами	0	0	2 000	2 000
Итого кредитов и дебиторской задолженности	8 201	428 984	52 249	489 434

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 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 2015 года и 31 декабря 2014 года. За 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва на возможные потери по кредитам) составила **420 204** тысяч рублей (на 01.01.2015 - **489 434** тысяч рублей).

Анализ сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в Разделе 8.

3.4. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Еврооблигации	447 267	207 203
Корпоративные ценные бумаги	120 910	285 389
Итого долговых ценных бумаг	568 177	492 592
Долевые ценные бумаги – не имеющие	1	1

котировок		
Итого долевых ценных бумаг	1	1
Резерв под обесценение долевых ценных бумаг	(1)	(1)
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	568 177	492 592

Корпоративные рублевые ценные бумаги в портфеле Банка представлены облигациями, выпущенными ПАО "Аэрофлот - российские авиалинии". Такие облигации свободно обращаются на ОРЦБ, имеют срок до 31.03.2016г. Купонный доход по ним составляет от 8,3 %.

Еврооблигации Dresdner Bank AG (City of Moscow) (ЕВРО) на сумму 82 375 тыс. руб. с погашением 20.10.2016 г. (1000 шт.), по данным информационного сайта www.cbonds.ru страна эмитента – Германия, фактический эмитент – Правительство Москвы;

Еврооблигации Lukoil International Finance B.V. (доллары США) на сумму 76 230 тыс. руб. с погашением 07.06.2017 г. (1000 шт.), по данным информационного сайта www.cbonds.ru страна эмитента – Нидерланды, фактический эмитент – «Лукойл»;

Еврооблигации VTB Capital, Societe Anonyme (доллары США) на сумму 75 364 тыс. руб. с погашением 12.04.2017 г. (1000 шт.), по данным информационного сайта www.cbonds.ru страна эмитента – Люксембург, фактический эмитент – «Банк ВТБ»;

Еврооблигации Gaz Capital S.A. (доллары США) на сумму 74 600 тыс. руб. с погашением 17.05.2017 г. (1000 шт.), по данным информационного сайта www.cbonds.ru страна эмитента – Люксембург, фактический эмитент – «Газпромбанк»;

Еврооблигации PSB Finance Societe Anonyme (доллары США) на сумму 15 244 тыс. руб. с погашением 25.04.2017 г. (200 шт.), по данным информационного сайта www.cbonds.ru страна эмитента – Люксембург, фактический эмитент – «Промсвязьбанк»;

Еврооблигации Rosneft International Finance Limited (доллары США) на сумму 123 453 тыс. руб. с погашением 06.03.2017 г. (1500 шт.), по данным информационного сайта www.cbonds.ru страна эмитента – Ирландия, фактический эмитент – «НК «Роснефть».

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 результате реструктуризации открытого акционерного общества «Мосэнерго» и малыми российскими предприятиями. 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 «Мосэнергосетьстрой»,
- ОАО «Мостеплосетьэнергоремонт»,
- ЗАО «Телекомпания ВКТ».

Далее приводится анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи по состоянию 01 января 2016 г.:

	Еврооблигации	Корпоративные облигации	Итого
Имеющиеся в наличии для продажи			
- еврооблигации	447 267		447 267
- крупных российских корпораций		120 910	120 910
- субъекты среднего предпринимательства		1	1
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	447 267	120 911	568 178
Альтернативное раскрытие (по данным ведущих рейтинговых агентств S&P, Moody's, Fitch)			
- с рейтингом от ВВВ-, Ваа3 до ВВВ+, Ваа1	432 023		432 023
- с рейтингом от ВВ-, Ва3 до ВВ+, Ва2	15 244	120 910	136 154
- не имеющие рейтинга		1	1
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	447 267	120 911	568 178

Далее приводится анализ финансовых активов, имеющих для продажи по состоянию на 01 января 2015г.:

	Еврооблигации	Корпоративные облигации	Итого
Имеющиеся в наличии для продажи			
- еврооблигации	207 203		207 203
- крупных российских корпораций		285 389	285 389
- субъекты среднего предпринимательства		1	1
Итого финансовых активов, имеющих для продажи	207 203	285 390	492 593
Альтернативное раскрытие (по данным ведущих рейтинговых агентств S&P, Moody's)			
- с рейтингом от ВВВ до ВВВ-*		285 389	285 389
- с рейтингом от Ваа2 до Ваа3**	207 203		207 203
- не имеющие рейтинга		1	1
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	207 203	285 390	492 593

На 1 января 2016 года прочие долговые обязательства нерезидентов (Еврооблигации), раскрытые в составе ценных бумаг и других финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи, в размере 144 457 тыс. руб. были переданы без прекращения признания в залог по соглашениям РЕПО с Банком России. Объем ссуд по соглашениям РЕПО составил 130 897 тыс. руб. Данные сделки заключены на срок 1 год. Процентные ставки составляют от 1,730 до 2,781.

На 1 января 2015 года сделок РЕПО у Банка не было.

Анализ сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в Разделе 8.

3.5. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Субфедеральные облигации Правительства Московской области	52 929	51 902
Субфедеральные облигации Комитета финансов Санкт-Петербурга	98 962	98 776
Корпоративные облигации	7 717	17 366
Еврооблигации	122 850	160 615
Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва	282 458	328 659
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	-	-
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	282 458	328 659

К облигациям субъектов федерации в портфеле Банка относятся облигации города Москвы (краткое наименование выпуска - МГор-56) и облигации Комитета финансов Санкт-Петербурга. Такие облигации свободно обращаются на ОРЦБ, имеют срок до погашения от 22.09.2016 г. до 01.06.2017 г. Купонный доход по ним составляет от 7 % до 7,94 %.

Корпоративные рублевые ценные бумаги в портфеле Банка представлены облигациями, выпущенными ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию». Такие облигации свободно обращаются на ОРЦБ, имеют срок до погашения 15.07.2016 г. Купонный доход по ним составляет 7,68 %.

Еврооблигации представлены процентными ценными бумагами номинированными в долларах США и ЕВРО, выпущенными на международных финансовых рынках нерезидентом и свободно обращаются на международном рынке:

Еврооблигации UBS Luxembourg Societe Anonyme (VIMPELCOM) (доллары США) на сумму 38 472 тыс. руб. с погашением 23.05.2016 г. (500 шт.), по данным информационного сайта www.cbonds.ru страна эмитента – Люксембург, фактический эмитент – «Вымпелком»;

Еврооблигации Dresdner Bank AG (City of Moscow) (ЕВРО) на сумму 84 378 тыс. руб. с погашением 20.10.2016 г. (1000 шт.), по данным информационного сайта www.cbonds.ru страна эмитента – Германия, фактический эмитент – Правительство Москвы.

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, не имеющие котировок на активном рынке, в отчете о финансовом положении Банка отсутствуют.

В течение 2015 года резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения: не создавался.

Далее приводится информация о качестве финансовых активов, отнесенных к категории удерживаемых до погашения по состоянию на 01 января 2016 г.:

	Облигации субъектов Федерации	Корпоративные облигации	Итого
Текущие и необесцененные			
- Облигации субъектов Федерации	151 891		151 891
- крупных российских корпораций		7 717	7 717
ЕВРООБЛИГАЦИИ		122 850	122 850
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	151 891	130 567	282 458
Альтернативное раскрытие (по данным ведущих рейтинговых агентств S&P, Moody`s, Fitch)			
- с рейтингом от BBB-, Baa3 до BBB+, Baa1	151 891	92 095	243 986
- с рейтингом от BB-, Ba3 до BB+, Ba2		38 472	38 472
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	151 891	130 567	282 458

Далее приводится информация о качестве финансовых активов, отнесенных к категории удерживаемых до погашения по состоянию на 01 января 2015 г.:

	Облигации субъектов Федерации	Корпоративные облигации	Итого
Текущие и необесцененные			
- Облигации субъектов Федерации	150 678	-	150 678
- крупных российских корпораций	-	17 366	17 366
ЕВРООБЛИГАЦИИ	-	160 615	160 615
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	150 678	177 981	328 659
Альтернативное раскрытие (по данным ведущих рейтинговых агентств S&P* или Moody`s**)			
- с рейтингом BBB*		17 366	17 366
- с рейтингом Baa2**		72 358	72 358
- с рейтингом Ba1**		58 560	58 560
- с рейтингом Ba2**	150 678		150 678
- с рейтингом Ba3**		29 697	29 697
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	150 678	177 981	328 659

3.6. Основные средства и нематериальные активы.

Фактические затраты	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Материальные запасы	Нематериальные активы	Итого
Остаток на 1 января 2015	1031	19304	241	24	20600
Амортизация и убытки от обесценения	(178)	(13549)	-	(9)	(13736)
РЕЗЕРВЫ	(641)	-	-	-	(641)
ИТОГО	212	5755	241	15	6223
Поступления	-	2488	5289	51	7828
Выбытия	-	(1174)	(5510)	-	(6684)
Переоценка	-	-	-	-	-
Начисленная амортизация	(10)	(839)	-	(3)	(852)
Изменение резерва	127	-	-	-	127
Остаток на 1 января 2016	1031	20618	20	75	21744
Амортизация и убытки от обесценения	(188)	(14388)	-	(12)	(14588)
РЕЗЕРВЫ	(514)	-	-	-	(514)
ИТОГО	329	6230	20	63	6642

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

По состоянию на 01.01.2016 г. в балансе банка числится недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду. Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. По состоянию на 01.01.2016 г.:

- первоначальная стоимость - 838580-71 руб.
- накопленная амортизация – 153094-80 руб.
- резерв на возможные потери - 514114-42 руб.

Доходы от предоставления в аренду объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражаются в ОПУ по символу 16301.

К нематериальным активам Банк отнес идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы представлены товарным знаком Банка. Инвестиции в строительство (сооружение) основных средств банком не осуществлялись. Переоценка основных средств Банком не осуществлялась.

3.7. Прочие активы.

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Приобретенные Банком инвестиционные и памятные монеты	22 468	35 469
Требования по получению процентов	13	1
Расчеты с поставщиками	252	240
Прочие активы	8 136	3 897
Резерв	(1736)	(1 956)
Итого прочих активов	29 133	37 651

В состав прочих активов входят вложения в инвестиционные и памятные монеты Банка России. Доля этих вложений составляет 73 % от всей суммы прочих активов.

3.8. Средства других банков.

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Корреспондентские счета	5	73
Краткосрочные депозиты других банков	42 500	55 564
Прочие	126	50
Итого средств других банков	42 631	55 687

В течение 2015 года средства других банков по ставкам выше и ниже рыночных Банком не привлекались. Банком не проводились операции по заимствованию внешних ценных бумаг.

Анализ сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлены в Разделе 8.

3.9. Средства клиентов.

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Текущие счета и депозиты до востребования:	650 476	681 264
Юридические лица	605 655	626 435
Индивидуальные предприниматели	18 727	18 178
Физические лица	26 094	36 651
Срочные депозиты	1 527 369	2 979 679
Юридические лица	893 401	2 229 925
Физические лица	633 968	749 754
Прочие	32 866	22 503
Итого средств клиентов	2 210 711	3 683 446

В 2015 году Банк не имел счетов бюджетных организаций.

В течение 2015 года привлечения срочных депозитов от юридических и физических лиц по ставкам выше рыночных не производилось.

На отчетную дату 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила **2 210 711** тысяч рублей.

Анализ счетов клиентов, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности.

	на 01.01.2016		на 01.01.2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Операции с недвижимым имуществом	593 230	26,83	1 963 579	53,31
Торговля	207 169	9,37	239 553	6,50
Строительство	355 017	16,06	246 781	6,70
Промышленность	107 992	4,89	153 463	4,17
Физические лица	660 062	29,86	786 405	21,35
Прочие	287 241	12,99	293 665	7,97
Итого средств клиентов	2 210 711	100%	3 683 446	100%

Анализ сроков погашения и географический анализ финансовых обязательств, представлены в Разделе 8.

3.10. Выпущенные долговые ценные бумаги.

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Депозитные сертификаты	34	1 034
Векселя	-	-
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	34	1 034

На отчетную дату за 31 декабря 2015 года стоимость выпущенных депозитных сертификатов составила **34** тыс. рублей. Сумма начисленных процентов по депозитным сертификатам составила 0 рублей. В составе выпущенных Банком долговых ценных бумаг конвертируемые ценные бумаги, отсутствуют.

3.11. Прочие обязательства.

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Обязательства по уплате процентов	15 858	15 924
Кредиторская задолженность по прочим налогам	503	746
Суммы поступившие на кор.счет до выяснения	339	270
Задолженность по расчетам с персоналом	-	-
Прочая кредиторская задолженность	1 991	2 013
Итого прочих обязательств	18 691	18 953

В общей доле прочих обязательств наибольший процент приходится на обязательства по уплате процентов. Обязательства по уплате процентов состоят из обязательств по уплате процентов по вкладам физических лиц, депозитов юридических лиц и по сделкам РЕПО.

3.12. Уставный капитал, доли участников Банка.

На 01 января 2016 Уставный капитал банка зарегистрирован в сумме 12600 тыс. руб. и сформирован долями участников. Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Уставный капитал, полностью оплачен.

	Участники	Доля,	Доля,	Доля,	Доля, %
		тыс.руб	%	тыс.руб	
		на 01.01.2016		на 01.01.2015	
1	ООО «Финансовый институт»	5 070	40,2	5 070	40,2
2	ООО «Международный финансовый центр»	5 070	40,2	5 070	40,2
3	ООО «Финансовый и экономический мир»	2 035	16,2	2 035	16,2
4	Физические лица	400	3,2	400	3,2
5	ООО «Центр Взаимных инвестиций»	25	0,2	25	0,2
	ИТОГО	12 600	100	12 600	100

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1 Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2015 год.

	По ссудной задолженности % доходам, к/сч	По условным обяз-ам кредит характера	По прочим активам	Итого
Величина резерва на 01.01.2015	114 937	0	2 598	117 535
Изменения всего:	26 354	0	(347)	26 007
- досоздание (восстановление) резерва	26 354	0	13	26 367
- списание задолженности за счет резерва	0	0	(360)	(360)
Величина резерва на 01.01.2016	141 291	0	2 251	143 542

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2014 год.

	По ссудной задолженности и % доходам	По условным обяз-ам кредит характера	По прочим активам	Итого
Величина резерва на 01.01.2014	137 985	0	2 636	140 621
Изменения всего:	(23 048)	0	(38)	(23 086)
- досоздание (восстановление) резерва	(23 048)	0	174	(22 873)
- списание задолженности за счет резерва	0	0	(212)	(212)
Величина резерва на 01.01.2015	114 937	0	2 598	117 535

4.2 Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости.

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	8 905	-55 951
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	53 703	109 195

4.3 Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам:

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Налог на прибыль	-	-
Прочие налоги, в т.ч.	9 922	8 928
<i>НДС</i>	7215	5944
<i>Налог на имущество</i>	106	112
<i>Налог на доходы по ценным бумагам</i>	2575	2824
<i>Гос пошлина</i>	26	48
Отложенное налоговое обязательство	1 159	10 500

Итого	11 081	19 428
--------------	---------------	---------------

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% как и в прошлом отчетном периоде, доход от операций с ценными бумагами в виде процентов по государственным ценным бумагам РФ и государственным ценным бумагам субъектов РФ, а так же муниципальным ценным бумагам облагается по ставке 15 %.

Вознаграждения основному управленческому персоналу выплачиваются в виде заработной платы, оплаты отпусков за работу в отчетном периоде, премии. Вознаграждение, подлежащее выплате через 12 месяцев после отчетной даты, а также оплата лечения, медицинского обслуживания и другое, не предусмотрено.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. На 01 января 2016 года сумма капитала, управляемого банком, составляет 513124 тысяч рублей (на 01 января 2015 года: 495460 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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 139-И от 3 декабря 2012 г.).

Нормативы достаточности капитала	Нормативное значение %	на 01.01.2016 %	на 01.01.2015 %
H1.0	10	21.4	18.5
H1.1	5	21.3	18.4
H1.2	6	21.3	18.4

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

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Базовый капитал	513 124	495 460
Основной капитал	513 124	495 460
Дополнительный капитал	-	-
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	524	4271
Собственные средства (Капитал)	513 124	495 460

В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не было.

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной активов, используемых для расчета показателя финансового рычага незначительно и обусловлено тем, что в бухгалтерском балансе (форма 0409806) берется разница между б/сч 30233 и 30232.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон за 2015 год

	РФ	Австрия	Германия	Ирландия	Люксембург	Нидерланды	Итого
Прирост (использование ден.средств от операционной деятельности)	-1782778	0	6705	5316	9340	4006	-1757411
Прирост (использование ден.средств от инвестиционной деятельности)	270964	0	-23916	-135270	-5851	-17357	88570

Влияние изменений офиц. курсов иностр. валют по отношению к рублю, установл. Банком России, на ден. ср-ва и их экв.	107692	190363	0	0	0	0	298055
Прирост (использование ден.средств и их экв-тов)	-1404122	190363	-17211	-129954	3489	-13351	-1370786

Денежных средств и их эквивалентов недоступных для использования по состоянию на 01.01.2016 у Банка нет. Инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, а также неиспользованных кредитных средств в Банке на 01.01.2016 нет.

8. Информация о принимаемых Банком рисках

Изменений в системе управления и оценки рисков Банка в течение 2015 года не производилось.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски – валютный риск, риск процентной ставки и риск ликвидности), географического, операционного, правового и риска потери деловой репутации. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками обеспечивается надлежащим соблюдением внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков. В Банке постоянно обновляются внутренние документы, технологии, документооборот и программное обеспечение, повышается квалификация персонала и эффективность деятельности службы внутреннего контроля.

Основными методами управления рисками являются:

- * лимитирование операций;
- * регламентирование операций;
- * тщательная отработка технологий именно в целях минимизации рисков;
- * неукоснительное соблюдение требований нормативных документов Банка России и внутренних документов Банка;
- * диверсификация активов;
- * четкая система подбора кадров;
- * разграничение полномочий сотрудников.

Основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе своей деятельности, являются: рыночный риск, кредитный риск, валютный риск, риск ликвидности и риск изменения процентных ставок.

8.1 Страновая концентрация активов и обязательств на 01.01.2016 тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Страны					
		РФ	Германия	Австрия	Ирландия	Люксемб.	Нидерлан.
1	2	3	4	5	6	7	8
I. АКТИВЫ							
1	Денежные средства	177912	0	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	102271	0	0	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	89459	0	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	268315	0	107007	0	0	0
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1082052	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	338284	0	0	0	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	120910	82375	0	198053	90608	76231
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	159608	84378	0	0	38472	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6642	0	0	0	0	0
9	Прочие активы	29133	0	0	0	0	0
10	Всего активов	2285127	166753	107007	198053	129080	76231
II. ПАССИВЫ							
11	Кредиты, депозиты и проч. ср-ва ЦБ РФ	130897	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	42631	0	0	0	0	0

13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2210711	0	0	0	0	0
13.1	Вклады физических лиц	678789	0	0	0	0	0
14	Выпущенные долговые обязательства	34	0	0	0	0	0
15	Обязательство по текущему налогу на прибыль	266	0	0	0	0	0
16	Отложенное налоговое обязательство	37217	0	0	0	0	0
17	Прочие обязательства	18691	0	0	0	0	0
18	Всего обязательств	2440447	0	0	0	0	0
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ							
19	Средства акционеров (участников)	12600	0	0	0	0	0
20	Резервный фонд	7380	0	0	0	0	0
21	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-20427	0	0	0	0	0
22	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	498674	0	0	0	0	0
23	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	23577	0	0	0	0	0
24	Всего источников собственных средств	521804	0	0	0	0	0

Страновая концентрация активов и обязательств на 01.01.2015 тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Страны					
		РФ	Германия	Австрия	Ирландия	Люксемб.	Нидерлан.
1	2	3	4	5	6	7	8
IV. АКТИВЫ							
1	Денежные средства	232555	0	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	125393	0	0	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	118046	0	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	445682	0	1251248	0	0	0
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1014817	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	749132	0	0	0	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	285389	66659	0	0	86208	54336
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	168044	72358	0	58560	29697	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	4094	0	0	0	0	0
9	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6223	0	0	0	0	0
10	Прочие активы	37651	0	0	0	0	0
11	Всего активов	3068980	139017	1251248	58560	115905	54336
V. ПАССИВЫ							
12	Кредиты, депозиты и проч. ср-ва ЦБ РФ	414818	0	0	0	0	0
13	Средства кредитных организаций	55687	0	0	0	0	0
14	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3683446	0	0	0	0	0
14.1	Вклады физических лиц	804583	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	1034	0	0	0	0	0
16	Отложенное налоговое обязательство	25421	0	0	0	0	0
17	Прочие обязательства	18953	0	0	0	0	0
18	Всего обязательств	4199359	0	0	0	0	0
VI. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ							
19	Средства акционеров (участников)	12600	0	0	0	0	0
20	Резервный фонд	7380	0	0	0	0	0
21	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-29968	0	0	0	0	0
22	Нераспределенная прибыль	481473	0	0	0	0	0

	(непокрытые убытки) прошлых лет						
23	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	17202	0	0	0	0	0
24	Всего источников собственных средств	488687	0	0	0	0	0

Доходы и расходы по операциям, проводимым с нерезидентами в 2015 г., составляют процентный купонный доход и доходы (расходы) от реализации ценных бумаг, выпущенных эмитентами-нерезидентами. Все эмитенты являются резидентами развитых стран (Германия, Люксембург, Ирландия, Нидерланды).

8.2 Кредитный риск

Проводимая «МБО ОРГБАНК» (ООО) кредитная политика (в соответствии с действующим в Банке Положением «Кредитная политика МБО «ОРГБАНК» (ООО)) позволяет минимизировать кредитные риски.

В Банке создан кредитный комитет, который рассматривает и предоставляет на утверждение Совета директоров кредитные лимиты на заемщиков и в разрезе кредитных продуктов Банка.

Заседания комитета проходят с периодичностью не реже одного раза в месяц для комплексного анализа факторов риска, классификации ссуд и формирования (уточнения) резерва по кредитному портфелю, а также для принятия решения о выдаче кредита (реструктуризации).

Управление кредитными рисками также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций, блокировкой средств клиентов на счетах в Банке в качестве обеспечения.

В целях мониторинга и контроля кредитного риска Банком осуществляется на регулярной основе анализ финансового состояния заемщиков, составляются регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента, осуществляется анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль погашения кредитов.

Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Председателя правления и Совета директоров Банка и анализируется ими.

В целях снижения рисков Банком унифицируются кредитные продукты и устанавливаются стандартные требования к заемщикам.

Потери от невозврата кредитов сведены до минимума, благодаря углублённой и расширенной процедуре оценки кредитоспособности заёмщиков и консервативным подходам при принятии решений несущих кредитный риск.

Информация о качестве активов и о реструктурированных активах, подверженных кредитному риску и стоимости полученного обеспечения на 01.01.2016

№ с т р .	Состав активов	Сумма требов ания	Категория качества					Пр о с р о ч е н н а я з а д о л ж е н н о с т ь	Резерв на возможные потери					Справедливая стоимость обеспечения по категориям			
			I	II	III	IV	V		расч ё т - н ы й	расч ё т н ы й с у ч ё т о м о б е с п е ч е н и я	фактически сформированный по категориям качества активов				I	II	
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	1 139 393	786 856	29346	43 127	219901	60 16 3	-	243057	142110	142867	1804	3802	77098	60 16 3	-	396 58 1
1	Кредиты (займы) и размещенные депозиты, всего, в том числе:	420 204	7000 0	29346	43 127	21918 1	58 55 0	-	24072 4	14053 4	14053 4	1804	3802	76378	58 55 0	-	396 58 1
1	кредиты, предоставленные акционерам (участникам)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1	Учтённые векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Вложения в ценные бумаги	276 791	276 790	-	-	-	1	-	1	1	1	-	-	-	1	-	-
1	Корреспондентские счета	37638 2	3756 25	-	-	720	37	-	757	-	757	-	-	720	37	-	-
1	Прочие требования	60 336	58761	-	-	-	15 75	-	1575	1575	1575	-	-	-	15 75	-	-
1	Требования по получению процентных доходов	5 680	5680	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные активы, всего, в том числе:	142 08 6	-	-	-	83 53 6	58 5 50	-	127 4 75	104 8 52	104 8 52	-	-	46 30 2	58 5 50	-	50 32 8
2	Реструктурированные ссуды	142 08 6	-	-	-	83 53 6	58 5 50	-	127 4 75	104 8 52	104 8 52	-	-	46 30 2	58 5 50	-	50 32 8

Банком также создавались резервы по прочим активам.

Внебалансовых обязательств и срочных сделок по состоянию на 01.01.2016 г. у банка нет. Резервы по ним не формировались.

Сведения о концентрации предоставленных кредитов

Наименование показателя	Задолженность по предоставленным на отчётную дату кредитам, тыс. руб.	
	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Предоставлено кредитов - всего, в том числе:	419 301	489 369
Межбанковские кредиты	70 000	8 201
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе по видам экономической деятельности:	277 826	428 919
транспорт и связь	0	0
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	277 826	428 919
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	277 826	428 919
Физическим лицам	71 475	52 249

Сведения о реструктурированных активах и ссудах.

№ строки	Перечень активов по видам реструктуризации	на 01.01.2016, тыс. руб.	на 01.01.2015, тыс. руб.
1.	Активы, подверженные кредитному риску, всего,	1 139 393	3 177 289
	в том числе:		
1.1.	<i>реструктурированные активы</i>	142 086	228 143
	<i>(сумма), всего:</i>		
	<i>доля в общей сумме активов, подверженных кредитному риску%</i>	12.47%	7.18%
	<i>В том числе по видам реструктуризации:</i>		
1.1.1.	<i>при увеличении срока возврата основного долга</i>	39 806*	169 593***
1.1.2.	<i>при снижении процентной ставки</i>	98 356**	155 143****
1.1.4.	<i>при изменении графика погашения</i>	102 280***	108 550*****
2.	<i>Ссуды, всего,</i>	419 301	489 369
	в том числе:		
2.1.	<i>реструктурированные ссуды</i>	142 086	228 143
	<i>(сумма), всего:</i>		
	<i>доля в общей сумме ссуд, %</i>	33.89%	46.62%
	<i>В том числе по видам реструктуризации:</i>		
2.1.1.	<i>при увеличении срока возврата основного долга</i>	39 806*	169 593***
2.1.2.	<i>при снижении процентной ставки</i>	98 356**	155 143****
2.1.4.	<i>При изменении графика погашения</i>	102 280***	108 550*****

* - Ссудная задолженность на сумму 39 806 тыс. руб. включена также в строки 1.1.2. и 2.1.2.

** - Ссудная задолженность на сумму 39 806 тыс. руб. включена также в строки 1.1.1. и 2.1.1., а ссудная задолженность на сумму 58 550 тыс. руб. включена также в строки 1.1.4. и 2.1.4.

*** - Ссудная задолженность на сумму 58 550 тыс. руб. включена также в строки 1.1.2. и 2.1.2.

**** - Ссудная задолженность на сумму 96 593 тыс. руб. включена также в строки 1.1.2. и 2.1.2.

***** - Ссудная задолженность на сумму 96 593 тыс. руб. включена также в строки 1.1.1. и 2.1.1., а ссудная задолженность на сумму 108 550 тыс. руб. включена также в строки 1.1.4. и 2.1.4.

*****-Ссудная задолженность на сумму 108 550 тыс. руб. включена также в строки 1.1.2. и 2.1.2.

8.3 Рыночный риск

Рыночный риск – это возможность возникновения у банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок по привлекаемым/размещаемым активам/пассивам. Основной целью управления рыночным риском в МБО «ОРГБАНК» (ООО) является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Элементами системы управления рыночными рисками в МБО «ОРГБАНК» (ООО) являются:

- утверждение четких, конкретных разрешенных для размещения средств видов активов и лимитов вложений в них средств решениями Совета Директоров, жесткий контроль за соблюдением установленных лимитов;
- сценарный анализ активных и пассивных операций банка, минимизация рисков в результате достижения максимального соответствия сроков возврата привлеченных пассивов и размещенных активов;
- количественная оценка рыночных рисков;
- анализ чувствительности баланса банка к изменениям рыночных параметров (процентных ставок, валютных курсов) с помощью расчета фактической средней процентной маржи за период и оценки необходимости изменения политики в области процентных ставок для обеспечения прибыльной деятельности банка;
- анализ разрыва между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала.

В целях минимизации рыночного риска банк использует в том числе следующие основные процедуры и методы:

- определение процентной политики на основе мониторинга соотношения между процентными ставками различных банковских инструментов с разным уровнем доходности, использование в договорах возможности изменения процентной ставки в зависимости от ситуации на финансовых рынках;
- обязательное лимитирование видов финансовых операций, проводимых банком, при этом устанавливаются как качественные ограничения (по составу применяемых инструментов совершения операций и сделок по финансовым инструментам, коммерческим условиям и т.п.), так и количественные ограничения/лимиты на деятельность);
- формирование резервов на покрытие потерь;
- определение перечня иностранных валют, применяемых в проводимых операциях, исходя из их уровня свободной конвертируемости;
- определение индикативных процентных ставок привлечения и размещения и регулярный их пересмотр;
- оценка возможных потерь в критических ситуациях (стресс-тестирование).

Ниже в таблице приведены значения рыночного риска и его составляющих согласно Положению Банка России № 387-П от 28 сентября 2012 г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» по состоянию на 01.01.2015 г. и на 01.01.2016 г.:

Значение рыночного риска и его составляющих

По состоянию на:	Процентный риск тыс. руб.	Фондовый риск тыс. руб.	Валютный риск тыс. руб.	Рыночный риск тыс. руб.	Стоимость портфеля ценных бумаг в тыс. руб.	Доля рыночного риска относительно стоимости торгового портфеля в тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
01.01.2015	86 912,58	0,00	30 435,10	1 116 842,39	1 507 409,65	74,09
01.01.2016	108 717,36	0,00	38 282,10	1 397 249,09	1 650 229,68	84,67

Рыночный риск разделяют на следующие составляющие:

- **процентный риск;**
- **фондовый риск;**
- **валютный риск.**

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок. Для управления процентным риском используются следующие методы:

- снижение процентного риска за счет проведения консервативной процентной политики;
- непрерывный мониторинг финансовых рынков и ежедневный (а для однодневных кредитов/депозитов на рынке межбанковского кредитования иногда несколько раз в день) пересмотр ставок по привлечению денежных средств юридических и физических лиц и кредитных ставок на различные сроки;
- анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам;
- регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска банка к колебаниям рыночной процентной ставки;
- обеспечение гибкого и взвешенного подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения.

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

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

Расчет специального процентного риска по состоянию на 01.01.2016 г. и на 01.01.2015 г. приведен в таблицах ниже:

Расчет специального процентного риска на 01.01.2016г.

Финансовые инструменты	Коэффициент, %	Величина позиции в тыс. руб.	Значение риска, в руб.
1	2	3	4
Без риска	0	23 708,10	0
С низким риском	0,25	219 649,56	549 123,93
	1	640 613,01	6 406 130,13
	1,6	0	0
Со средним риском	8	25 481,61	2 038 529,62
С высоким риском	12	740 777,39	88 893 287,00

Расчет специального процентного риска на 01.01.2015г.

Финансовые инструменты	Коэффициент, %	Величина позиции в тыс. руб.	Значение риска, в руб.
1	2	3	4
Без риска	0	28 347,90	0
С низким риском	0,25	117 306,98	293 267,46
	1	751 708,81	7 517 088,12
	1,6	64 821,22	1 037 139,45
Со средним риском	8	11 417,73	913 418,67
С высоким риском	12	533 807,02	64 056 842,30

Расчет **общего процентного риска** и его итоговой величины по состоянию на 01.01.2016 г. и на 01.01.2015 г. приведен в таблицах ниже:

Расчет общего процентного риска на 01.01.16г. и его итоговой величины.

Зона	Временной интервал	Чистые позиции (суммарные)		Коэффициент взвешивания %	Чистые взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по зонам		Открытые и закрытые взвешенные позиции между зонами			
		длинная	короткая		длинная	короткая	закрытая	открытая	закрытая	открытая	закрытая	закрытая	закрытая	открытая
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	менее 1 мес.	11 246 993.38	0,00	0	0,00	0	0,00	0,00	0,00	5 267 422	0,00	X	0,00	X
	1-3 месяца	458 843 507.77	0,00	0,2	917 687.02	0,00	0,00	917 687.02						
	3-6 месяцев	265 344 774.33	0,00	0,4	1 061 379.10	0,00	0,00	1 061 379.10						
	6-12 месяцев	469 765 126.08	0,00	0,7	3 288 355.88	0,00	0,00	3 288 355.88						
2	1-2 года	445 029 274.50	0,00	1,25	5 562 865.93	0,00	0,00	5 562 865.93	0,00	5 562 865.93	0,00	0,00	X	
	2-3 года	0	0,00	1,75	0	0,00	0,00	0						
	3-4 года	0	0,00	2,25	0	0,00	0,00	0						
3	4-5 лет	0,00	0,00	2,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	X	0,00	X	
	5-7 лет	0,00	0,00	3,25	0,00	0,00	0,00	0,00						
	7-10 лет	0,00	0,00	3,75	0,00	0,00	0,00	0,00						
	10-15 лет	0	0,00	4,5	0	0,00	0,00	0						
	15-20 лет	0,00	0,00	5,25	0,00	0,00	0,00	0,00						
	более 20 лет	0,00	0,00	6	0,00	0,00	0,00	0,00						
Итого по зонам	X	0	0,00	X	X	X	0,00	X	X	0	X	X	X	10830287,93

ОПР = 10 830 287,93

Расчет общего процентного риска на 01.01.15 г. и его итоговой величины.

Зона	Временной интервал	Чистые позиции (суммарные)		Коэффициент взвешивания %	Чистые взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по зонам		Открытые и закрытые взвешенные позиции между зонами		
		длинная	короткая		длинная	короткая	закрытая	открытая	закрытая	открытая	закрытая	закрытая	закрытая
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15

1	< 1 мес.	0	0	0	0	0	0	0	0.00	5872560,93	X		
	1-3 мес.	104337894,6	0	0,2	208675,7893	0	0	208675,79					
	3-6 мес.	124673813,3	0	0,4	498695,2532	0	0	498695,25					
	6-12 мес.	737884270,5	0	0,7	5165189,893	0	0	5165189,89					
2	1-2 года	447344559,1	0	1,25	5591806,988	0	0	5591806,99	0.00	7222266,53	0.00		
	2-3 года	93169116,38	0	1,75	1630459,537	0	0	1630459,54					
	3-4 года	0	0	2,25	0	0	0	0					
3	4-5 лет	0	0	2,75	0	0	0	0	0.00	0.00	X	0.00	0.00
	5-7 лет	0	0	3,25	0	0	0	0					
	7-10 лет	0	0	3,75	0	0	0	0					
	10-15 лет	0	0	4,5	0	0	0	0					
	15-20 лет	0	0	5,25	0	0	0	0					
	> 20 лет	0	0	6	0	0	0	0					
Итого по зонам	X	1 507 409 653,88	0	X	X	X	0	X	X	13094827,46	X	X	X

ОПР = 13 094 827,46

Для снижения процентного **риска** осуществляются следующие мероприятия:

- устанавливаются лимиты по финансовым инструментам и по эмитентам долевых ценных бумаг,
- осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов со стороны руководителей подразделений, проводящих операции, отдела оценки и управления рисками, контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, службы внутреннего аудита;
- осуществляется регулярный мониторинг рисков (оценка, изучение динамики во времени, анализ причин изменения т.п.);
- осуществляется диверсификация портфеля долевых ценных бумаг по срокам их погашения и эмитентам.

В МБО «ОРГБАНК» (ООО) более жестко подходят к решению вопроса фондового риска – лимитов на вложения в долевые ценные бумаги у банка нет уже на протяжении многих лет. В результате на балансе МБО «ОРГБАНК» (ООО) по состоянию на 01.01.2016 г. учтено долевых ценных бумаг всего лишь на общую сумму 771,60 рублей, которые были приобретены значительное время назад. Текущая стоимость данных акций не может быть надежно определена, так как эти инструменты не допущены к торгам на организованном рынке ценных бумаг и банк не имеет информации о внебиржевых сделках с ними. Под обесценение указанных вложений создан резерв в размере 100% их стоимости. Соответственно фондовый риск равен нулю.

8.4 Валютный риск

Валютным риском банк управляет посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой активов и валютой обязательств по видам валют в установленных пределах. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП), рассчитываемый по методике банка России, при этом соблюдение лимитов ОВП отслеживается на ежедневной основе.

Наименование валюты	на 01.01.2016					на 01.01.2015				
	Чистая позиция в ин-ст. валюте тыс. ед. ин. вал		Совок. баланс. позиция тыс. ед.	Руб. эквив. тыс. руб.	% от капитала	Чистая позиция в ин-ст. валюте тыс. ед. ин. вал		Совок. баланс. позиция тыс. ед.	Рублевый эквивал. тыс. руб.	% от капитала
	баланс	СПОТ				баланс	СПОТ			
Доллары США	404.8463		404.8463	29506.2914	5.6394	491.8478		491.8478	27670.5703	5.3570
Китайский Юань	30.0000		30.0000	336.8940	0.0644	0.0000		0.0000	0.0000	0.0000
Йена	1.3740		1.3740	0.8314	0.0002	0.8240		0.8240	0.3878	0.0001
Фунт стерлингов	52.6170		52.6170	5681.7415	1.0859	30.9177		30.9177	2702.8222	0.5233
Швейцарск.франк	15.0000		15.0000	1102.9470	0.2108	0.0000		0.0000	0.0000	0.0000
Гривна	7.5744		7.5744	23.0739	0.0044	8.2917		8.2917	29.4889	0.0057
Евро	20.0556		20.0556	1598.3752	0.3055	-69.2035		-69.2035	-4729.5540	0.9156
Белорус.руб.	8202.8320		8202.8320	31.9481	0.0061	8202.8320		8202.8320	31.8261	0.0062
Сумма откры-тых вал.поз-ий	38282.1025					30435.0953				
Сумма откры-тых вал. поз-ий в % к капиталу	7.3167					5.8922				

*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 на 01.01.2016 не было.

8.5 Риск ликвидности

Управление и контроль за ликвидностью в МБО «ОРГБАНК» (ООО) в 2015 году также как и в 2014 осуществлялись в соответствии с требованиями Письма Банка России №139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитной организации» от 27.07.2000 года, с учетом рекомендаций части 5 раздела II Приложения 1 Письма Банка России №96-Т «О Методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала» от 29 июня 2011 года, а также в соответствии с Положением «О политике в сфере управления и контроля за ликвидностью в МБО «ОРГБАНК» (ООО)» и с Положением «О системе оценки риска потери ликвидности в МБО «ОРГБАНК» (ООО)» (далее Положения).

Главной целью управления риском ликвидности в банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами.

На протяжении всего года в рамках системы внутреннего контроля осуществлялся контроль за соблюдением требований, предусмотренных в перечисленных выше Положениях. Сотрудники и руководители структурных подразделений Банка, ответственные за проведение политики в сфере управления и контроля за ликвидностью, осуществляли свою деятельность в целях своевременного и полного исполнения платежей клиентов и обязательств Банка, определения оптимального уровня показателей избытка/дефицита ликвидности, поддержания оптимального соотношения между ликвидностью и доходностью, минимизации риска потери ликвидности. Система органов управления и контроля за ликвидностью в Банке за отчетный период функционировала, осуществляя свою деятельность в полном объеме, в рамках предоставленных полномочий. Случаев неисполнения платежей, нарушения нормативов ликвидности не было.

Основными направлениями организации управления ликвидностью Банка в отчетном году являлись:

- ✓ текущий учет и управление оперативной ликвидностью Банка;
- ✓ долгосрочное планирование ликвидности Банка, включающее в себя:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности;

- прогнозирование структуры активов и пассивов на основе сценарного анализа с целью контроля за требуемым уровнем ликвидных активов в среднесрочной и долгосрочной перспективе;

- прогнозирование и мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие обязательным требованиям и требованиям внутренней политики;

- контроль за выполнением мероприятий по восстановлению ликвидности Банка в случае наступления кризиса ликвидности;

- контроль за выполнением мероприятий по исключению конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка;

- контроль за соблюдением нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка в сфере управления ликвидностью;

- управление и оценка ликвидности Банка в иностранной валюте (с использованием, в том числе, контроля резервов ликвидности с целью оценки максимальных возможностей банка по привлечению ресурсов из различных источников в разных валютах и диверсификации источников ресурсов в различных валютах (с учетом максимальных объемов, стоимости и сроков привлечения средств));

- стресс-тестирование состояния ликвидности, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в случае неблагоприятных условий или во время кризиса.

Текущий учет и управление оперативной ликвидностью Банка в отчетном году осуществлял отдел управления ликвидностью Банка.

В соответствии с регламентом расчета платежной позиции Банка сотрудники отдела на ежедневной основе проводили обработку выписок по корреспондентским счетам, сбор информации по текущим обязательствам и ожидаемым поступлениям денежных средств, формирование платежного календаря на текущую дату. Кроме

того, сотрудники отдела осуществляли ежедневный контроль сумм дебетовых и кредитовых платежей по рейсам и контроль по приоритетам дебетовых платежей.

В соответствии с действующим в Банке регламентом представления информации о состоянии ликвидности Банка органам управления Банка, отдел управления ликвидностью предоставлял оперативную информацию о состоянии ликвидности Председателю Правления Банка либо его заместителю.

Кроме того, отделом управления ликвидностью на регулярной основе проводился анализ платежей с целью оптимизации остатков на корреспондентских счетах.

Для анализа риска потери ликвидности ежедневно проводилась оценка соответствия фактических значений нормативов ликвидности – Н2, Н3, Н4 и норматива Н6 требованиям нормативных актов Банка России. Анализировались изменения фактических значений нормативов ликвидности применительно к установленным допустимым числовым значениям.

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. Как видно из приведенных таблиц наличия активов и обязательств по срокам исполнения по состоянию на 01.01.2015 и 01.01.2016 состояние ликвидности находится на высоком уровне. Данные в таблицах приведены в соответствии с формой отчетности Банка России 0409125.

Долгосрочное планирование ликвидности Банка проводилось в соответствии с Положением «О системе оценки риска потери ликвидности в МБО «ОРГБАНК» (ООО)» и утвержденными Правлением Банка предельно допустимыми значениями, коэффициентов избытка/дефицита ликвидности Банка.

Отдел управления ликвидностью банка ежемесячно проводил расчеты показателей избытка/дефицита ликвидности Банка, и составлял реальный и пессимистический прогноз данных показателей (при неблагоприятном развитии событий на финансовых рынках). Информация о значениях показателей избытка/дефицита ликвидности ежемесячно представлялась Председателю Правления или Заместителю Председателя Правления по утвержденной форме. Превышения допустимых коэффициентов избытка/дефицита ликвидности Банка не было.

С целью снижения риска потери ликвидности сотрудником отдела по управлению ликвидностью ежедневно проводился анализ структуры активов и пассивов банка в рублях и иностранной валюте. Результаты предоставлялись Председателю Правления Банка или его заместителю.

При повышении риска потери ликвидности по решению Председателя Правления проводились процедуры восстановления ликвидности Банка, в том числе мобилизация ликвидных активов, привлечение дополнительных ресурсов, в соответствии с мероприятиями по восстановлению ликвидности Банка, приведенными в Положении «О стратегии поведения МБО «ОРГБАНК» (ООО) в случае наступления кризиса ликвидности».

С целью исключения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка, в том числе из-за низкой доходности ликвидных активов или высокой стоимости ресурсов, Банк в 2015 году работал в соответствии с «Процедурами принятия решений при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка».

Управление и оценка ликвидности Банка в иностранной валюте производились Начальником управления межбанковских операций. Для этого использовались аналитические таблицы по срокам привлечения и размещения денежных средств в иностранной валюте. Анализ проводился отдельно по каждой валюте, с учетом рублевых требований и обязательств, а также с учетом требований и обязательств в других валютах. Рублевые требования и обязательства учитывались по срокам их возможной конвертации в анализируемую валюту.

Отдел по управлению ликвидностью проводил ежедневный контроль состояния ликвидности Банка в иностранной валюте, отдельно по каждой валюте.

Помимо вышесказанного риск потери ликвидности минимизируется путем строгого соблюдения следующих основных принципов работы:

- проведение кредитной политики Банка на основе действующего законодательства РФ и нормативных документов Банка России;
- поддержание репутации Банка как надежного партнера;
- проведение непрерывного мониторинга финансовых рынков;
- составление среднесрочных прогнозов макроэкономических показателей финансовых рынков;
- поддержание стабильной и диверсифицированной структуры пассивов, включающей в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования;
- соблюдение соответствия между суммами и сроками привлечения и размещения пассивов и активов;

- вложение ресурсов только в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения.

Дополнительно ликвидность обеспечивалась путем решения в короткие сроки вопросов привлечения и размещения средств на межбанковском рынке, а также путем проведения сделок РЕПО, в том числе с Банком России, на ММВБ.

Таблица наличия активов и обязательств по срокам исполнения по состоянию на 01.01.2015, тыс. руб.

Показатель	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	До востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
1. Денежные средства	1936833	1936833	1936833	1936833	1936833	1936833
2. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	1014817	1014817	1014817	1014817	1014817	1014817
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	374636	383167	383802	384437	386341	407362
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	492592	492592	492592	492592	492592	492592
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	400	61535	66991	77982	354143
6. Прочие активы	35642	35642	35642	35642	35642	35642
7. ИТОГО ликвидных активов	3854520	3863451	3925221	3931312	3944207	4241389
ПАССИВЫ						
8. Средства кредитных организаций	123	55936	55936	55936	55936	55936
9. Средства клиентов	703836	3275123	3351843	3389766	3603353	3714111
10. Выпущенные долговые обязательства	34	34	34	1104	1104	1104
11. Прочие обязательства	4304	419855	419891	419891	419891	419891
12. ИТОГО обязательств	708297	3750948	3827704	3866697	4080284	4191042
Показатели ликвидности						
13. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-ст.12)	3146223	112503	97517	64615	-136077	50347
14. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.13/ст.12)*100%	444,2	3,0	2,5	1,7	-3,3	1,2

Таблица наличия активов и обязательств по срокам исполнения по состоянию на 01.01.2016, тыс. руб.

Показатель	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	До востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
1. Денежные средства	566045	566045	566045	566045	566045	566045
2. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	1082052	1082052	1082052	1082052	1082052	1082052
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	58614	129333	129827	131317	134281	164780
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	568177	568177	568177	568177	568177	568177
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	200	2049	45217	206257	305219
6. Прочие активы	22822	22822	22822	22822	22822	22822
7. ИТОГО ликвидных активов	2297710	2368630	2370973	2415631	2579635	2709096
ПАССИВЫ						
8. Средства кредитных организаций	131	42740	42740	42740	42740	42740
9. Средства клиентов	664439	1109065	1178740	1621931	2041332	2268867
10. Выпущенные долговые обязательства	34	34	34	34	34	34
11. Прочие обязательства	1143	1891	70099	135806	135806	135806

12. ИТОГО обязательств	665747	1153730	1291613	1800511	2219912	2447447
Показатели ликвидности						
13. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-ст.12)	1631963	1214900	1079360	615120	359723	261649
14. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.13/ст.12)*100%	245,1	105,3	83,6	34,2	16,2	10,7

8.6 Правовой риск

В 2015 году также как и в предыдущем году в целях минимизации и контроля за управлением правовым риском в Банке использовались следующие основные методы:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) юридической службой заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, своевременность учета и отражения этих изменений во внутренних документах Банка и обязательность их соблюдения;
- обеспечение доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству.

В целях проведения эффективного анализа и принятия мер по минимизации правового риска в соответствии с направлениями деятельности Банка велась аналитическая база данных об убытках от правового риска (в форме Приложений №1 и №2 к «Основным принципам организации управления правовым риском в МБО «ОРГБАНК» (ООО)»).

Судебных разбирательств в 2015 году у Банка не было.

8.7 Операционный риск

С целью обеспечения эффективного управления операционным риском Банком на постоянной основе осуществляется:

- соблюдение принципов управления операционным риском (выявление, оценка, мониторинг, минимизация, соблюдение порядка распределения полномочий, порядка обмена информацией между подразделениями банка)
- выявление причин возникновения операционного риска (внешний и внутренние факторы)
- классификация операционных убытков (хищения, снижение стоимости активов, денежные выплаты на основании постановлений /решений/ судов, количество аварий, сбоев АБС и т.д.)
- мониторинг операционного риска.
- контроль и/или минимизация уровня операционного риска (разграничение доступа к информации, защита от выполнения несанкционированного входа в информационную систему, организация двойного ввода, аудит действий пользователей и т.д.)

На постоянной основе подразделениями банка по соответствующим направлениям деятельности осуществляется мониторинг уровня операционного риска, путем сбора аналитических показателей операционного риска. Данные мониторинга доводятся до отдела оценки и управления рисками. На основании полученных данных отделом оценки и управления рисками ежемесячно формируется отчет «Мониторинг операционного риска» (Приложение № 7 к Положению «Об организации управления операционным риском в МБО «ОРГБАНК» (ООО)»).

Отдел оценки и управления рисками проводит анализ и формирует синтетическую отчетность, которая обеспечивает принятие управленческих решений в отношении конкретного направления деятельности Банка и о состоянии уровня операционного риска Банка в целом.

Отделом оценки и управления рисками ежеквартально формируются и предоставляются Председателю Правления следующие отчеты: «Показатели Банка для расчета операционных рисков» (Приложение № 3 к Положению), «Отчет об уровне операционного риска» (Приложение № 6).

В результате проведенного анализа и полученных отчетных данных уровень операционного риска Банка в 2015 года признается удовлетворительным.

8.8 Риск потери деловой репутации

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

- сбор отзывов в средствах массовой информации: о Банке, клиентах и контрагентах, акционерах и иных лицах, аффилированных лицах;
- наблюдение за деловой репутацией учредителей, аффилированных лиц (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 № 115ФЗ от 07.08.01 «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;

– соблюдение принципа "Знай своего служащего" при подборе и расстановке кадров в соответствии с Письмом Банка России от 30.06.2005г. № 92-Т.

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).

9. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей ценные бумаги

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

Сегментный анализ не представляется.

10. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

К операциям со связанными сторонами, в соответствии с «Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», отнесены операции по привлечению денежных средств и конверсионные сделки. Наиболее крупные сделки проводились с ОАО «Московский станкостроительный завод имени Серго Орджоникидзе» и ООО «ТРЦ Гагаринский».

Все сделки с данными контрагентами согласно ст. 45 Федерального закона № 14-ФЗ одобрены решением Совета директоров и общего собрания участников МБО «ОРГБАНК» (ООО) и проводятся на условиях, не отличных от условий для других контрагентов.

Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами.

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Активы		
Предоставленные ссуды	0 тыс. руб.	0 тыс. руб.
Резервы на возможные потери	0 тыс. руб.	0 тыс. руб.
Обязательства		
Средства на счетах (в том числе привлеченные депозиты)	1 081 810 тыс. руб.	1 831 774 тыс. руб.

Доходы и расходы, по операциям со связанными сторонами

№ строки	Наименование	На 01.01.2016, тыс. руб.	На 01.01.2015, тыс. руб.
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	-	-
1.1	процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям	-	-
1.2	процентные доходы по ценным бумагам некредитных организаций		
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	75964	28349
2.1	процентные расходы по привлеченным средствам клиентов - некредитных организаций в руб.	75964	28349
2.2	процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам		
	Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1 – стр. 2)	-75964	-29739
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2535	-1390

4	Чистые доходы (расходы) по операциям с ценными бумагами		
5	Доходы от участия в капитале юридических лиц		
6	Комиссионные доходы	6401	1826
7	Комиссионные расходы		
	Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.6–стр. 7)	6401	1826
8	Другие доходы	26	-
9	Другие расходы	-	-
	Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	-67002	-27913

Превышение расходов над доходами по операциям со связанными сторонами возникло в связи с существенным превышением привлеченных средств над размещенными (активы 0 тыс.руб., обязательства 1831774 тыс.руб.)

11. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу за 2015 год

Под управленческим персоналом понимается Председатель Правления (единоличный исполнительный орган), его заместители, члены Правления, члены Совета Директоров, Главный Бухгалтер и его заместители.

Общая сумма выплат (вознаграждений) по Банку составила 78627 тыс.руб. Из них:

- 69509 тыс. руб. - заработная плата, оплата отпусков за работу в отчетном периоде, премии
- 9118 тыс. руб. – долгосрочные вознаграждения (отпуска)

Выплаченные краткосрочные вознаграждения управленческому персоналу в 2015 г. составили - 18 % от общей выплаты по Банку.

Долгосрочные вознаграждения управленческому персоналу (отпуска) составили - 4,4 % от общей выплаты по Банку.

Вознаграждение, подлежащее выплате через 12 месяцев после отчетной даты, а также оплата лечения, медицинского обслуживания и другое, не предусмотрено.

И.О. Председателя Правления

А.В. Фаткин

Главный бухгалтер

А.А. Янгаева

«20» марта 2016 г.

Общество с ограниченной ответственностью
"ПАРТНЕР АУДИТ"

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

Сведения об аудируемом лице: Коммерческий банк «Межбанковское объединение «ОРГБАНК»
(Общество с ограниченной ответственностью).

Сокращенное наименование: МБО «ОРГБАНК» (ООО).

Государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027739267896.

Регистрационный номер, присвоенный Банком России: 3312.

Место нахождения: 115419 г. Москва, ул. Орджоникидзе, д.11.стр.44.

Сведения об аудиторской организации: Общество с ограниченной ответственностью «ПАРТНЕР
АУДИТ», Государственный регистрационный номер (ОГРН) 1157746021487

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

Член саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Российская Коллегия аудиторов» (Свидетельство № 1534-ю от 30.01.2015 года), которая включена в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов за № 5.

Основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ):
11505003265

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности организации МБО «ОРГБАНК» (ООО), состоящей из:

- Бухгалтерского баланса на 01.01.2016 года (публикуемая форма);
- Отчета о финансовых результатах за 2015 год (публикуемая форма);
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам на 01.01.2016 года (публикуемая форма);

- Сведений об обязательных нормативах и показателе финансового рычага на 01.01.2016 года (публикуемая форма);
- Отчета о движении денежных средств на 01.01.2016 года (публикуемая форма);
- Пояснительной информации к годовой отчетности за 2015 год.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение организации МБО «ОРГБАНК» (ООО) по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с установленными российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности»

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

- выполнение МБО «ОРГБАНК» (ООО) по состоянию на 01 января 2016 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.

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 01.01.2016 года, 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;
- Внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рисками, рисками потери ликвидности и деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления МБО «ОРГБАНК» (ООО) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- 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 подразделениями управления рисками.

Руководитель аудиторской организации
Генеральный директор ООО «ПАРТНЕР АУДИТ»

Кирсанова Е.А.

26 апреля 2016 г.