

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

О годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «Межбанковское объединение «ОРГБАНК» (общество с ограниченной ответственностью)
МБО «ОРГБАНК» (ООО)
за 2016год

Адресат

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

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «Межбанковское объединение «ОРГБАНК» (общество с ограниченной ответственностью) (МБО «ОРГБАНК» (ООО) (ОГРН; 1027739267896, 115419 г. Москва, ул. Орджоникидзе, д.11.стр.44), состоящей из:

- бухгалтерского баланса по состоянию на 01.01. 2017 года (публикуемая форма);
- отчета о финансовых результатах за 2016 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 01.01.2017 года (публикуемая форма);
 - Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 01.01.2017 года (публикуемая форма);
 - Отчета о движении денежных средств на 01.01.2017 года (публикуемая форма);
- пояснительной информации к годовой отчетности за 2016 год.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение МБО «ОРГБАНК» (ООО) по состоянию на 31 декабря 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

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

Ответственность руководства аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

Заключение в соответствии с требованиями ст. 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 года №395-1

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

- выполнение МБО «ОРГБАНК» (ООО) по состоянию на 01 января 2017 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 01.01.2017 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 подразделением управления рисками.

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

Е.А.Кирсанова.

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «ПАРТНЕР АУДИТ»

Государственный регистрационный номер (ОГРН) 1157746021487

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

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

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

20 апреля 2017 г.

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 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				
11	Денежные средства	3.1	124450	177912
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1	110942	102271
12.1	Обязательные резервы	3.1	110306	89459
13	Средства в кредитных организациях	3.1	426492	375322
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	1087583	1082052
15	Чистая ссудная задолженность	3.3	429574	338284
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.4	452775	568177
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.5	99174	282458
18	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.6	7517	6642
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	3.7	33246	29133
13	Всего активов		2771753	2962251
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	130897
15	Средства кредитных организаций	3.8	57040	42631
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.9	2135551	2210711
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	3.9	624391	678789
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	3.10	34	34
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		3991	266
20	Отложенное налоговое обязательство		3928	37217
21	Прочие обязательства	3.11	26966	18691
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		2227510	2440447
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				

124	Средства акционеров (участников)	3.12	12600	12600
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Эмиссионный доход		0	0
127	Резервный фонд		7380	7380
128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-131	-20427
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		522250	498674
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		2144	23577
135	Всего источников собственных средств		544243	521804
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
136	Безотзывные обязательства кредитной организации		50000	0
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
138	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Усов А.Б.

М.П.

Главный бухгалтер

Янгаева А.А.

Исполнитель

Подорожная Е.В.

Телефон: (495) 231-19-69

24.03.2017

Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2016 год

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 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

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:		173101	199635
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		9095	5123
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		28282	39057
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		135724	155455
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		92591	141733
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		6721	27428
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		85870	114276
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	29
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		80510	57902
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	-4305	-26354
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		76205	31548
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		7247	32852
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		15	-3601
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		2320	-1252
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2	95851	8905
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2	-29784	53703
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		1	1
14	Комиссионные доходы		56263	49092
15	Комиссионные расходы		17065	9367
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.1	-9710	-12
19	Прочие операционные доходы		11455	21577

20	Чистые доходы (расходы)		192798	183446
21	Операционные расходы		187677	148788
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		5121	34658
23	Возмещение (расход) по налогам	4.3	2977	11081
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		2144	23577
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		2144	23577

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		2144	23577
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-1334	20178
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-1334	20178
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-21630	5443
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		20296	14735
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		20296	14735
10	Финансовый результат за отчетный период		22440	38312

Председатель Правления

Усов А.Б.

М.П.

Главный бухгалтер

Янгаева А.А.

Исполнитель
Телефон: (495) 231-19-69

Подорожная Е.В.

24.03.2017

Код территории по ОКАТО	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 01.01.2017 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

							тыс.руб.
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года		
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	
1	2	3	4	5	6	7	
Источники базового капитала							
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	5	12600.0000	X	12600.0000	X	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		12600.0000	X	12600.0000	X	
1.2	привилегированными акциями			X		X	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		521258.0000	X	493731.0000	X	
2.1	прошлых лет		522250.0000	X	498674.0000	X	
2.2	отчетного года		-992.0000	X	-4943.0000	X	
3	Резервный фонд		7380.0000	X	7380.0000	X	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	X	не применимо	X	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		541238.0000	X	513711.0000	X	

Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию потечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		367.0000	244.0000	25.0000	38.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
11	Резервы хеджирования денежных потоков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери					
13	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (долями)					
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		246.0000	X	562.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		613.0000	X	587.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)		540625.0000	X	513124.0000	X
Источники добавочного капитала						

	поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				X		X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо		X	не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				X		X
50	Резервы на возможные потери	не применимо	не применимо		X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)				X		X
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала						
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций						
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций						
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		2.0000		X		X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:				X		X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы				X		X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		2.0000		X		X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам				X		X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				X		X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				X		X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				X		X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		2.0000		X		X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)				X		X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	5	540625.0000		X	513124.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X		X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		246.0000		X	38.0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		1868912.0000		X	2263661.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		1868912.0000		X	2263623.0000	X

60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1868910.0000	X	2263099.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)		28.9273	X	22.6679	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)		28.9273	X	22.6683	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)		28.9273	X	22.6735	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.6250	X	0.6250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.6250	X	0.6250	X
66	антициклическая надбавка		0.0000	X	0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков		0.0000	X	0.0000	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		20.9273	X	12.6704	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X	5.0000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X	6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X	10.0000	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X		X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей			X		X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			X		X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников					

	базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X			X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X			X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X			X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			X			X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X			X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X			X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N 5 сопроводительной информации к форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		1371999	1215655	421164	1566217	1425066	478098
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		333460	333460	0	424510	424510	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		235379	235379	0	280054	280054	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:		576289	576289	115258	653482	653072	130614
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		97191	97191	19438	150372	150372	30074
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным		0	0	0	0	0	0

	банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)								
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		179533	179533	35907	229857	229857	45971	
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0	0
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	0	0	0	0
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	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	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		462250	305906	305906	488225	347484	347484	
1.4.1	Ссудная задолженность юридических и физических лиц		210553	65429	65429	327487	188829	188829	
1.4.2	Остатки на кор. счетах Банков-резидентов		194764	194763	194763	119665	119318	119318	
1.4.3	Ценные бумаги в инвестиц. портфеле, выпущенные юр. лицами		0	0	0	7717	7717	7717	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	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:		2022	2022	1011	2503	2503	1252	
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		2022	2022	1011	2503	2503	1252	
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		13037	12087	68512	25282	22891	108783	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		885	443	487	848	670	737	
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	0	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		677	169	254	685	171	257	
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов		3510	3510	43875	4383	4383	54788	
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0	0

3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		50000	50000	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		50000	50000	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 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс. руб.								
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	8.5	31816.0	29550.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		212105.0	196999.0
6.1.1	чистые процентные доходы		86767.0	105943.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		125338.0	91056.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	8.2	980523.0	1305591.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		78441.8	101384.7
7.1.1	общий		9774.4	10830.3
7.1.2	специальный		68667.4	90554.4
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
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
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего в том числе:		0.0	3062.6
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

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

тыс. руб.

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	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		157295	13753	143542
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		145567	5033	140534
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		11728	8720	3008
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 пояснения	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
			01.01.2017	01.10.2016	01.07.2016	01.04.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		540625.0	541561.0	536280.0	486372.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		2659573.0	2669097.0	3823183.0	2659333.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		20.3	20.3	14.0	18.3

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	МБС "ОРГБАНК" (ООО)	2147700030344	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	не применимо	доли в уставном капитале	12600	12600

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия								Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа инструмента, с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
1	акционерный капитал	22.12.2014	бессрочный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по у	нет	

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход												
	Характер выплаты	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание	
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33		
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	35	36	37
1	не применимо	не применимо	да	нет

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта

0www.orgbank.ru

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 77016, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 15734;
- 1.2. изменения качества ссуд 2632;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 8227;
- 1.4. иных причин 50423.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 71983, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 58486;
- 2.3. изменения качества ссуд 678;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 10883;
- 2.5. иных причин 1936.

Председатель Правления

Усов А.Б.

Главный бухгалтер

Янгаева А.А.

М.П.

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

24.03.2017

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.01.2017 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 0409813
 Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

№ п/п	Наименование показателя	№ 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), банковской группы (Н20.1)		4.5	28.9	22.7	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	28.9	22.7	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	28.9	22.7	
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	75.0	80.5	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	211.3	202.6	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	12.8	22.1	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное Минимальное	Максимальное 0.1 Минимальное	23.8 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	240.4	278.7	
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), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		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)					
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)					

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований

под риском для расчета 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		2771753
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 величин 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		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		0
7	Прочие поправки		112403
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		2659350

Раздел 2.2 Таблица расчета 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:		2660184.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		611.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		2659573.0
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 не применимо
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:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части		0.0

	(требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
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:		0.0
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		540625.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	6	2659573.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	6	20.3

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2016		Данные на 01.07.2016		Данные на 01.10.2016		Данные на 01.01.2017	
			величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)
тмс. руб.										
1	Высоколиквидные активы									
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:									
3	стабильные средства									
4	нестабильные средства									
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:									
6	операционные депозиты									
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)									
8	необеспеченные долговые обязательства									
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:									
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения									
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам									
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности									
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам									
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам									
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО									
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств									
19	Прочие притоки									
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)									
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ										
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X		X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X		X		X		X	

Председатель Правления

Усов А.В.

Главный бухгалтер

Янгаева А.А.

М.П.

Исполнитель
Телефон: (495) 231-19-69

Подорожная Е.В.

24.03.2017

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 01.01.2017 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	33305	-36679
1.1.1	проценты полученные		175846	199812
1.1.2	проценты уплаченные		-98837	-141799
1.1.3	комиссии полученные		56263	49092
1.1.4	комиссии уплаченные		-17065	-9367
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		4220	-4758
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		95851	8905
1.1.8	прочие операционные доходы		11342	21893
1.1.9	операционные расходы		-184758	-146858
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-9557	-13599
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-87355	-1720732
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	7	-20847	28587
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-2075	-29554
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-87769	435913
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-11879	20803
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-120841	-315018
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		14409	-15005
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		127280	-1843393
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		0	-1000
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		14367	-2065
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	7	-54050	-1757411
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов,	7		

	относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-179749	-369582
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	7	211610	391096
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	7	-6192	6805
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	7	172179	62697
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	7	-3719	-2447
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	7	0	1
2.7	Дивиденды полученные	7	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	7	194129	88570
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	7	-154547	298055
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7	-14468	-1370786
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		566046	1936832
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		551578	566046

Председатель Правления

Усов А.Б.

Главный бухгалтер

Янгаева А.А.

М.П.

Исполнитель
Телефон: (495) 231-19-69

Подорожная Е.В.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45296561000	47311664	1027739267896	3312	044525873

Наименование кредитной организации **МБО "ОРГБАНК" (ООО)**

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ к годовой отчетности за 2016 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 2016 год в тыс.руб.

Указанные реквизиты в течение отчетного 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 2017 года Уставный капитал банка зарегистрирован в сумме 12600 тыс. руб. Величина собственных средств составила **540625** тыс. руб.

ИНФОРМАЦИЯ О СОСТАВЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

Изменений в 2016 году в составе Совета Директоров по сравнению с 2015 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

Члены Правления назначены Советом Директоров сроком на 5 лет

решением от 25.12. 2015 г. (Протокол № 32):

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»);

решением от 30.08.2016 г. (Протокол № 19):

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 01.01.2017 г. составила 114 человек.

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Основными направлениями деятельности МБО «ОРГБАНК» (ООО) в 2016 году являлись, как и в предыдущие годы, активная работа по привлечению и размещению средств на рынке МБК, кредитование юридических и физических лиц, привлечение средств физических и юридических лиц, размещение средств в высоколиквидные рублевые и валютные ценные бумаги 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 ликвидное обеспечение (недвижимость в московском регионе).

Основываясь при вложении средств на принципах минимизации рисков, руководствуясь консервативным подходом к выбору объектов инвестирования, а также объектов залога или обеспечения, в текущих экономических условиях ипотечное кредитование частных лиц в МБО «ОРГБАНК» (ООО) является важным направлением деятельности.

Портфель кредитов под залог недвижимости (жилой, коммерческой, земельных участков и коттеджей в Москве и Московском регионе) на 01.01.2017 г. составил 155 млн. рублей и 732 тысячи долларов США при отсутствии просроченной задолженности по основному долгу.

Это направление является одним из наиболее доходных активов Банка и позволяет держать на конкурентоспособном уровне ставки по вкладам физических лиц в долларах США и рублях.

На валютном рынке – в 2016 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 2016 г. сумму более 1,58 миллиардов рублей.

На депозитном рынке в 2016 году введен срочный вклад «Удобный».

Банк продолжал принимать вклады, условия которых были разработаны в прежние годы, и пользовались популярностью среди вкладчиков. Линейка вкладов сохранила преемственность. В 2016 году Банк трижды снижал ставки, что позволило снизить издержки при формировании базы пассивов. В условиях тренда на вероятное снижение ключевой ставки Банка России и тренда на снижение ставок по вкладам особый акцент по-прежнему 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. По итогам года средняя ставка по привлеченным в срочные рублевые вклады пассивам снизилась с 10,59% годовых до 8,64% годовых.

Одной из приоритетных задач Банка является развитие направлений, предусматривающих дистанционное обслуживание клиентов. В 2016г. была выполнена часть работ по внедрению системы Клиент-Банк для физических лиц.

На рынке монет из драгметаллов. В 2016 году Банк продал 165 золотых и 995 серебряных победоносцев. Доход от продажи памятных и инвестиционных монет из драгметаллов составил 2581,2 тыс. руб.

На рынке ценных бумаг Банк в течение 2016 года инвестировал средства в ценные бумаги Российской Федерации (облигации федерального займа), субъектов Российской Федерации (г. Москва и г. Санкт-Петербург), облигации первоклассных корпоративных и банковских эмитентов (номинированные в рублях и иностранной валюте).

В течение всего 2016 года цены на основные сырьевые товары (нефть и металлы) устойчиво росли. Одновременно повышался курс рубля относительно основных мировых валют (доллар США и евро). Это способствовало повышению фондового рынка и снижению доходности на долговом рынке российских эмитентов. Сохранялся устойчивый спрос в суверенных долговых бумагах (ОФЗ), еврооблигациях российских эмитентов и корпоративных облигациях со стороны иностранных и российских инвесторов и в первую очередь со стороны российских банков на фоне роста ликвидности в банковской системе. Отечественные инвесторы, испытывающие дефицит надежных и прибыльных финансовых инструментов, увеличивали свое присутствие на рынке внутренних и внешних российских долгов.

Банк продолжал активно работать над развитием брокерских операций для своих Клиентов, активно предлагая инвестировать сбережения физических лиц в инструменты фондового рынка через индивидуальные инвестиционные счета, а для юридических лиц – в инструменты с фиксированной доходностью (рублевые облигации и еврооблигации). Стоимость портфеля ценных бумаг Клиентов в рамках договоров на брокерское и депозитарное обслуживание превысила на конец года величины в 4,2 млрд. руб. (прирост на 9,3% за 2016 год).

Банк остаётся активно работающим оператором в сфере платежей физических лиц без открытия счета. В 2016 г. совершено 6550 платежей по поручению физических лиц без открытия счета на сумму 284.94 млн. руб.

В 2016 г. Банк продолжил успешное сотрудничество с платежными системами «WESTERN UNION», «CONTACT» и «Золотая Корона». Переводы денежных средств в рамках указанных систем – одна из самых востребованных услуг, предлагаемых Банком: в прошлом году ей воспользовались более 100 000 человек, что более чем в два раза превысило предыдущий показатель. Совокупный чистый доход от операций по платежным системам составил 9.31 млн. руб (+51,5% по сравнению с 2015 г.).

Также в 2016 г. усилия Банка были направлены на обеспечение бесперебойности функционирования в банке платёжных систем (в частности, состоялась смена расчетного центра системы «CONTACT»). В данном вопросе Банк оставался верен политике минимизации и диверсификации финансовых и информационных рисков при работе с платёжными системами.

По итогам 2016 года самым эффективным подразделением Банка, стал дополнительный офис «Авиапарк». Благодаря гибкой курсовой политике, профессионализму кадрового состава доп. офиса, отлаженному механизму проведения платежей без открытия счета, выгодному местоположению, расширенному графику работы и активной маркетинговой политике рекламной службы Банка совместно с администрацией ТВК «Авиапарк», дополнительный офис «Авиапарк» пользовался повышенным вниманием клиентов, и по итогам 2016 года стал самым прибыльным подразделением Банка в части доходов, полученных от операций по обслуживанию физических лиц.

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.

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, восстановление цен на рынке энергоносителей в течение всего 2016 года.

В 2016 году темпы роста мировой экономики оставались низкими. Глобальные Центробанки по-прежнему придерживались ультрамягкой монетарной политики. ЕЦБ и Банк Японии продолжали политику монетарных стимулов, а ФРС США придерживалась консервативного подхода в отношении процесса повышения ставок. Фондовые рынки находились под влиянием цепочки событий глобального масштаба, среди которых выделялись итоги референдума в Великобритании по выходу Великобритании из Евросоюза и победа на президентских выборах в США Дональда Трампа. Долговые рынки оставались под давлением конъюнктуры – ультра низких процентных ставок. Отрицательные процентные ставки при возвращении инфляционного фактора в обозримой перспективе неизбежно станут катализатором глобальных потрясений в мировой финансовой системе.

В целом отчетный 2016 год стал для экономики России вторым годом адаптации к условиям, формируемым циклическим кризисом мировой экономики, развивающимся в соответствии с глобальными демографическими тенденциями, затрагивающим, прежде всего, страны «золотого миллиарда».

Несмотря на внешние и внутренние вызовы российским монетарным властям удается поддерживать стабильность на внутреннем финансовом рынке. Банк России в течение 2016 года придерживался умеренно жесткой денежно-кредитной политики, снизив ключевую ставку, вопреки ожиданиям большинства субъектов экономики только до 10% годовых. Международные резервы России на 1 января 2017 года составили \$377,7, увеличившись за год на 2,5%.

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

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

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

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2016 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 2016 год приказом № 163 от 31.12.2015 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 2016 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 2017 года составляет:

10765 тыс. руб., из них:

- 1) 2 тыс.руб. –налог на доходы физических лиц
- 2) 2787 тыс.руб. – расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями;
- 3) 17 тыс.руб. – НДС начисленный к уплате
- 4) 7958 тыс.руб. – недостача по банкоматам
- 5) 1 тыс.руб. – расчеты по соц.страхованию

Кредиторская задолженность в балансе Банка по состоянию на 1 января 2017 года составляет

14762 тыс.руб., из них:

- 1) 5271 тыс.руб. – начисленные за 2016 год налоги, перечислены в 2017 году;
- 2) 3967 тыс.руб. – начисления неиспользованных отпусков;
- 3) 820 тыс.руб. – расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями;
- 4) 22 тыс.руб. – выплаты по исполнительному листу;
- 5) 1198 тыс.руб. - начисления страх.взносов по неиспользованным отпускам;
- 6) 3481 тыс.руб – долгосрочные вознаграждения по неиспользованным отпускам;
- 4) 3 тыс.руб. – НДС начисленный к получению;

59 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:

— преемственности, 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.

Учет основных средств осуществляется в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России, в том числе Правилами, Положением Банка России от 22 декабря 2014 г. 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее — № 448-П).

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимаются объекты, которые:

- имеют материально-вещественную форму;
- предназначены для использования при оказании услуг либо в административных целях;
- предназначены для использования в течение более чем 12 месяцев;
- не предполагают последующей перепродажи;
- соответствуют одновременно следующим условиям:
- объекты способны приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объектов может быть надежно определена.

Стоимостной лимит учета основных средств в целях бухгалтерского учета Банк принимает 100000 руб. без учета налога на добавленную стоимость.

Банк использует собственную классификацию схожих по характеру и использованию основных средств на однородные группы с учетом специфики деятельности.

К однородным группам основных средств, в частности, могут относиться:

- здания;
- хозяйственный инвентарь;
- оборудование;
- вычислительная техника.

Под сроком полезного использования объекта основных средств понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования с целью получения экономических выгод.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является несущественной исходя из критериев существенности, банк вправе не учитывать ее при расчете амортизируемой величины объекта.

Способ начисления амортизации по всем группам банк принимает линейный способ.

При признании объекта основных средств банк определяет срок полезного использования объекта основных средств исходя:

- из ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию.

Для последующей оценки основных средств банк выбирает применительно ко всем группам однородных основных средств модель учета основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

После признания обесценения начисление амортизации по объектам основных средств, готовым к использованию, должно производиться с учетом уменьшения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока полезного использования.

Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года.

Нематериальные активы.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования кредитной организацией при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;

банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;

оно может быть удостоверено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной кредитной организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее — средства индивидуализации);

есть ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);

объект может быть идентифицирован (возможно его выделение или отделение от других активов);

объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

банк не предполагает продажи объекта в течение 12 месяцев;

объект не имеет материально-вещественной формы;

первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная кредитной организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства кредитной организации.

Для последующей оценки нематериальных активов банк выбирает модель учета:

- по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения либо по переоцененной стоимости.

Нематериальные активы, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

После признания обесценения начисление амортизации по нематериальным активам, готовым к использованию, должно производиться с учетом уменьшения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока полезного использования.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства банка) исходя:

- из срока действия прав на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;

- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого банк предполагает получать экономические выгоды.

Способ начисления амортизации по НМА банк признает **линейный способ**.

Применение другого способа начисления амортизации нематериального актива, установление нового срока его полезного использования осуществляются, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования.

При изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования, ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

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.

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 оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, составляющих портфель Банка в максимальной степени используются релевантные наблюдаемые исходные данные биржевых и дилерских рынков.

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

В случае отсутствия ценовых котировок на день проведения переоценки, надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день, ближайший ко дню проведения оценки справедливой стоимости.

При отсутствии активного рынка (отсутствие котировок в течение более 30 календарных дней, количество сделок с финансовым инструментом меньше 10, количество дней, в которые заключались сделки, меньше 5, суммарный объем заключенных сделок менее 0,1% от объема выпуска) определение текущей справедливой стоимости финансового инструмента осуществляется по профессиональному суждению с использованием корректировочных коэффициентов к наблюдаемым ценам неактивного рынка.

В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости финансовых инструментов их дальнейшее отражение в балансе Банка осуществляется через формирование резервов на возможные потери. В случае изменения рыночных условий и восстановления возможности надежного определения справедливой стоимости Банк может принять обоснованное решение и начать отражение в балансе Банка по справедливой стоимости.

Для ценных бумаг, приобретенных в процессе размещения, надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена размещения.

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

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

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

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

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

- отражение в бухгалтерском учете корректирующих событий в деятельности Банка, произошедших в 2017 году, но оказавших влияние на финансовый результат 2016 года, в т. ч.

расчеты с покупателями, поставщиками и подрядчиками:

Дт. 60311 Кт. 70701 на сумму 4 тыс.руб.;

Дт. 70706 Кт. 60311 на сумму 506 тыс.руб.;

Дт. 70706 Кт. 60312 на сумму 106 тыс.руб.;

Дт. 60312 Кт. 70701 на сумму 16 тыс.руб.;

урегулирование отложенного налогового обязательства:

Дт. 61701 Кт. 10610 на сумму 8.964 тыс.руб.;

Дт. 61701 Кт. 70715 на сумму 2.236 тыс.руб.;

налог на прибыль:

Дт. 70711 Кт.60301 на сумму 3 872 тыс.руб.

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

3.1. Денежные средства и их эквиваленты.

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Наличные средства	124 450	177 912
Счета в Банке России (кроме обязательных резервов)	636	12 812
Обязательные резервы	110 306	89 459
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Российской Федерации	246 988	269 072
- других стран	179 533	107 007
Резервы	(29)	(757)
Итого денежных средств и их эквивалентов	661 884	655 505

Все денежные средства и их эквиваленты являются текущими и не имеют обеспечения. Кор.счет в Банке России предназначен для осуществления безналичных расчетов и по состоянию за 31.12.2016 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 01.01.2017	на 01.01.2016
Облигации федерального займа (ОФЗ)	20 593	34 359
Облигации субъектов Федерации	-	82 199
Корпоративные облигации	1 066 990	965 494
в том числе облигации кредитных организаций	121 737	160 145
Итого долговых ценных бумаг	1 087 583	1 082 052
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	1 087 583	1 082 052

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

Для определения величины справедливой стоимости ценные бумаги переоцениваются в порядке, предусмотренном приложением 10 к Положению № 385-П и «Методикой определения справедливой стоимости финансовых инструментов в МБО «ОРГБАНК» (ООО)».

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

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

Облигаций субъектов Российской Федерации в портфеле Банка нет.

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

АО «АИЖК», Банк ГПБ (АО), ПАО «ФСК ЕЭС», ООО «МегаФон Финанс», ПАО «РусГидро», ПАО АНК «Башнефть», ПАО «НЛМК», ПАО «МТС», ОАО «РЖД», ПАО «Ростелеком», ПАО «Магнит», ПАО «Вымпелком», ПАО «Сбербанк России» свободно обращающимися на ОРЦБ, со сроком погашения или оферты с 21.03.2017 г. по 08.04.2018 г. Купонный доход по ним составляет от 7,49 % до 11,9%.

Ниже приводится анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01 января 2017 г.:

	Российские государственные облигации	Облигации субъектов Федерации	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)				
- российские государственные	20 593			20 593
- крупных российских корпораций			1 066 990	1 066 990
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 593		1 066 990	1 087 583
Альтернативное раскрытие (по данным ведущих рейтинговых агентств S&P, Moody`s, Fitch)				

- с рейтингом от BBB+,Baa1 до BBB-,Baa3* (присвоенным, как минимум двумя агентствами)	20 593		608 944	629 536
- с рейтингом от BB+,Ba1 до BB-,Ba3* или с рейтингом, присвоенным только одним агентством			458 046	458 046
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 593		1 066 990	1 087 583

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+,Baa1 до BBB-,Baa3*	34 359	82 199	507434	623992
- с рейтингом от BB+,Ba1 до BB-,Ba3*			458060	458060
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 359	82 199	965 494	1 082 052

Структура портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 01.01.2017г.

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 ожид. НКД, в %
АИЖК 25	RU000A0JTW83	01.01.2017	01.10.2026	04.04.2017	94	50 700	19.53	7,75
ВымпелКБО3	RU000A0JVUP7	14.04.2017	03.10.2025	18.10.2017	291	48 757	59.34	11,9
ФСК ЕЭС 21	RU000A0JT7T2	19.04.2017	06.10.2027	26.04.2017	116	99 960	43.63	8,75
АИЖК БО-02	RU000A0JUMQ4	21.02.2017	23.05.2017		143	90 000	24.31	9,75
АИЖК 9	RU000A0JP1V5	15.02.2017	15.02.2017		46	196 326	3.78	7,49

Башнефть 06	RU000A0JTM28	07.02.2017	31.01.2023	12.02.2018	408	25 000	43.13	8.65
СберБ БО17	RU000A0JWCD9	08.04.2017	08.04.2021	08.04.2018	463	66 579	49.86	10.00
ГПБ БО 21	RU000A0JW9R7	18.03.2017	18.03.2019	21.03.2017	80	51 000	54.05	10.90
РЖД-30	RU000A0JUAN8	23.05.2017	07.11.2028		4329	136 427	46.12	9.25
Мегафон Ф06	RU000A0JTR98	08.03.2017	01.03.2023	13.03.2018	437	49 976	39.89	8
МагнитПРО1	RU000A0JVXM8	10.05.2017	10.05.2017		130	78 225	55.85	11.2
НЛМК БО-13	RU000A0JU7E1	10.04.2017	02.10.2023	11.10.2017	284	67 282	40,14	8,05
РусГидро07	RU000A0JTMG7	09.02.2017	02.02.2023	13.02.2018	409	99 055	42.38	8.50
ОФЗ 26206	RU000A0JRJU8	14.06.2017	14.06.2017		165	20 588	36,90	7,40
Ростелеком БО-1	RU000A0JVFC6	26.05.2017	16.05.2025	30.05.2017	150	97 249	58,34	11,7
МТС 07	RU000A0JR4H6	09.05.2017	07.11.2017		311	49 413	43,38	8,70
ВСЕГО:						1 226 537		

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

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Депозиты в Банке России	100 000	-
Кредиты и депозиты в других банках	165 000	70 000
Компенсационные взносы в кредитные орг-ции		
Корпоративные кредиты		
Кредитование субъектов малого предпринимательства	172 415	277 826
Ипотечные кредиты физ. лицам	47 973	69 475
Потребительские кредиты	152	2 000
Расчеты с фондовыми биржами	88 715	58 614
Обеспечительные взносы	886	903
Дебиторская задолженность		
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	575 141	478 818
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	145 567	140 534
Итого кредиты и дебиторская задолженность	429 574	338 284

Кредиты по ставкам ниже рыночных в течении 2017 года не предоставлялись.

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2016 года

	Обеспечительные взносы	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	ИТОГО
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2016 года:	190	134 975	5 369	140 534
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	253	(558)	5 338	5 033
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2017 года:	443	134 417	10 707	145 567

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 01.01.2017		на 01.01.2016	
		Сумма	%	Сумма	%
1.	Операции с недвижимым имуществом	167 415	43.32	277 826	66.12
2.	Финансы и МБК	165 000	42.70	70 000	16.66
3.	Физические лица	48 125	12.46	71 475	17.01
4.	Прочие	5 886	1.52	903	0.21
	Итого кредитов и дебиторской задолженности	386 426	100	420 204	100

Далее представлена информация о кредитах по видам обеспечения по состоянию на 01 января 2017 г.:

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	ИТОГО
Необеспеченные кредиты	165 000	16 577	152	181 729
Кредиты обеспеченные:				
- объектами недвижимости	0	151 724	47 973	199 697
- прочими активами	0	5 000	0	5 000
Итого кредитов и дебиторской задолженности	165 000	173 301	48 125	386 426

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

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

3.4. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Еврооблигации	452 775	447 267
Корпоративные ценные бумаги	0	120 910
Итого долговых ценных бумаг	452 775	568 177
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировок	1	1
Итого долевых ценных бумаг	1	1
Резерв под обесценение долевых ценных бумаг	(1)	(1)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	452 775	568 177

Долговых рублевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи в портфеле Банка нет.

Еврооблигации Lukoil International Finance B.V. (доллары США) на сумму 62 053 тыс. руб. с погашением 07.06.2017 г. (1000 шт.), со ставкой купона 6,356% годовых, по данным информационного сайта www.cbonds.ru страна эмитента – Нидерланды, фактический эмитент – «Лукойл»;

Еврооблигации VTB Capital, Societe Anonyme (доллары США) на сумму 62 121 тыс. руб. с погашением 12.04.2017 г. (1000 шт.), со ставкой купона 6,000% годовых, по данным информационного сайта www.cbonds.ru страна эмитента – Люксембург, фактический эмитент – «Банк ВТБ»;

Еврооблигации GPB Eurobond Finance PLC (доллары США) на сумму 61 798 тыс. руб. с погашением 17.05.2017 г. (1000 шт.), со ставкой купона 5,625% годовых, по данным информационного сайта www.cbonds.ru страна эмитента – Ирландия, фактический эмитент – «Газпромбанк»;

Еврооблигации PSB Finance Societe Anonyme (доллары США) на сумму 12 531 тыс. руб. с погашением 25.04.2017 г. (200 шт.), со ставкой купона 8,500% годовых, по данным информационного сайта www.cbonds.ru страна эмитента – Люксембург, фактический эмитент – «Промсвязьбанк»;

Еврооблигации Rosneft International Finance Limited (доллары США) на сумму 92 027 тыс. руб. с погашением 06.03.2017 г. (1500 шт.), со ставкой купона 3,149% годовых, по данным информационного сайта www.cbonds.ru страна эмитента – Ирландия, фактический эмитент – «НК «Роснефть»;

Еврооблигации MMC Finance Limited (доллары США) на сумму 62 573 тыс. руб. с погашением 30.04.2018 г. (1000 шт.), со ставкой купона 4,375% годовых, по данным информационного сайта www.cbonds.ru страна эмитента – Ирландия, фактический эмитент – «ГМК «Норильский никель»;

Еврооблигации VEB Finance PLC (ЕВРО) на сумму 99 672 тыс. руб. с погашением 21.02.2018 г. (1500 шт.), со ставкой купона 3,035% годовых, по данным информационного сайта www.cbonds.ru страна эмитента – Ирландия, фактический эмитент – Внешэкономбанк.

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

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

Акции представлены:

- ОАО «Мосэнергосетьстрой»,
- ОАО «Мостеплосетьэнергоремонт»,
- ЗАО «Телекомпания ВКТ».

Далее приводится анализ финансовых активов, имеющих для продажи состоянию 01 января 2017г.:

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

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

	Еврооблигации	Корпоративные облигации	Акции	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 для продажи	447 267	120 910	1	568 178
Альтернативное раскрытие (по данным ведущих рейтинговых агентств S&P, Moody's, Fitch)				
- с рейтингом от BBB+, Baa1 до BBB-, Baа3*	356 659			356 659
- с рейтингом от BB+, Ba1 до BB-, Ba3*	90 608	120 910		211 518
- не имеющие рейтинга			1	1
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	447 267	120 910	1	568 178

3.5. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Субфедеральные облигации Правительства г.Москвы	0	52 929
Субфедеральные облигации Комитета финансов Санкт-Петербурга	99 174	98 962
Корпоративные облигации	0	7 717
Еврооблигации	0	122 850
Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва	99 174	282 458
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	-	-
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	99 174	282 458

К облигациям субъектов Российской Федерации в портфеле Банка относятся облигации Комитета финансов Санкт-Петербурга. Такие облигации свободно обращаются на ОРЦБ, имеют срок погашения 01.06.2017 г. Купонный доход по ним составляет 7,94 %.

Корпоративных рублевых ценных бумаг и еврооблигаций в портфеле Банка нет.

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 2016 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 2017 г.:

	Облигации субъектов Федерации	Корпоративные облигации	Итого
Текущие и необесцененные			
- Облигации субъектов Федерации	99 174	-	99 174
- крупных российских корпораций	-	-	-
ЕВРООБЛИГАЦИИ	-	-	-
Итого финансовых активов,	99 174	-	99 174

удерживаемых до погашения			
Альтернативное раскрытие (по данным ведущих рейтинговых агентств S&P, Moody's, Fitch)			
- с рейтингом от BBB+,Baa1 до BBB-,Baa3*	99 174	-	99 174
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	99 174	-	99 174

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+,Baa1 до BBB-,Baa3*	151 891	92 095	243 986
- с рейтингом от BB+, Ba1 до BB-, Ba3*		38 472	38 472
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	151 891	130 567	282 458

3.6. Основные средства и нематериальные активы.

Фактические затраты	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Материальные запасы	Нематериальные активы	Итого
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
Поступления	4344	154	5009	780	10287
Выбытия	-	(1569)	(5005)	0	(6574)
Переоценка	-	-	-	-	-
Начисленная амортизация	(907)	(1705)	-	(232)	(2844)
Изменение резерва	6	-	-	-	6
Остаток на 1 января 2017	5375	19203	24	855	25457
Амортизация и убытки от обесценения	(1095)	(16093)	-	(244)	(17432)
РЕЗЕРВЫ	(508)	-	-	-	(508)
ИТОГО	3772	3110	24	611	7517

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

По состоянию на 01.01.2017 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 01.01.2017 г.:

- первоначальная стоимость - 838580-71 руб.
- накопленная амортизация – 161463-81 руб.
- резерв на возможные потери - 507837-68 руб.

Доходы от предоставления в аренду объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражаются в ОПУ по символу 28502 и составили 1126 тыс.руб.

К нематериальным активам Банк отнес объекты, одновременно удовлетворяющие требованиям п.3.1 Гл.3 Положения Центрального Банка Российской Федерации № 448-П от 22 декабря 2014г, а именно к НМА относятся:

- товарный знак Банка;
- интернет-сайт Банка;
- лицензии на право использования программного продукта в течение более чем 12 месяцев;

В конце отчетного 2016г. банком проводилась проверка на обесценение основных средств и нематериальных активов. в результате которой создание резерва не потребовалось.

В соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 №448-П "Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях", вступившем в силу с 01.01.2016, в первый рабочий день 2016 г., программное обеспечение (лицензия) было переведено в статью «Основные средства и нематериальные активы».

3.7. Прочие активы.

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Приобретенные Банком инвестиционные и памятные монеты	30 115	22 468
Требования по получению процентов	302	13
Расчеты с поставщиками	2787	252
Прочие активы	11 232	8 136
Резерв	(11 190)	(1736)
Итого прочих активов	33 246	29 133

В состав прочих активов входят вложения в инвестиционные и памятные монеты Банка России. Доля этих вложений составляет 68 % от всей суммы прочих активов.

3.8. Средства других банков.

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Корреспондентские счета	5	5
Краткосрочные депозиты других банков	57 000	42 500
Прочие	35	126
Итого средств других банков	57 040	42 631

В течение 2016 года средства других банков по ставкам выше и ниже рыночных Банком не привлекались.

3.9. Средства клиентов.

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Текущие счета и депозиты до востребования:	705 855	650 476
Юридические лица	616 608	605 655
Индивидуальные предприниматели	64 754	18 727
Физические лица	24 493	26 094
Срочные депозиты	1 413 154	1 527 369
Юридические лица	878 010	893 401
Физические лица	535 144	633 968
Прочие	16 542	32 866
Итого средств клиентов	2 135 551	2 210 711

В 2016 году Банк не имел счетов бюджетных организаций.

В течение 2016 года привлечения срочных депозитов от юридических и физических лиц по ставкам выше рыночных не производилось.

На отчетную дату 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила **2 135 551** тысяч рублей

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

	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Операции с недвижимым имуществом	759 169	35,55	593 230	26,83
Торговля	153 146	7,17	207 169	9,37
Строительство	376 103	17,61	355 017	16,06
Промышленность	147 394	6,90	107 992	4,89
Физические лица	559 637	26,21	660 062	29,86
Прочие	140 102	6,56	287 241	12,99
Итого средств клиентов	2 135 551	100%	2 210 711	100%

3.10. Выпущенные долговые ценные бумаги.

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Депозитные сертификаты	34	34
Векселя	-	-
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	34	34

На отчетную дату за 31 декабря 2016 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 01.01.2017	на 01.01.2016
Обязательства по уплате процентов	9 611	15 858
Кредиторская задолженность по прочим налогам	2 480	503
Суммы поступившие на кор.счет до выяснения	59	339
Задолженность по расчетам с персоналом	7 448-	-
Прочая кредиторская задолженность	7 368	1 991
Итого прочих обязательств	26 966	18 691

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.

3.12. Уставный капитал, доли участников Банка.

На 01 января 2017 г. 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, тыс.руб	Доля, %	Доля, тыс.руб	Доля, %
		на 01.01.2017		на 01.01.2016	
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 2016 год.

	По ссудной задолженности % доходам, к/сч	По условным обяз-ам кредит характера	По прочим активам	Итого
Величина резерва на 01.01.2016	141 291	0	2 251	143 542
Изменения всего:	4305	0	9448	13 753
- досоздание (восстановление) резерва	4305	0	9710	14 015
- списание задолженности за счет резерва	0	0	(262)	(262)
Величина резерва на 01.01.2017	145 596	0	11 699	157 295

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

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 01.01.2017	на 01.01.2016
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	95 851	8 905
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(29 784)	53 703

4.3 Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам:

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Налог на прибыль, в т.ч.	(5 511)	3734
Налог на прибыль	3872	-

Налог на доходы по ценным бумагам	2276	2575
Отложенное налоговое обязательство	(11 659)	1 159
Прочие налоги, в т.ч.	8 488	7 347
<i>НДС</i>	8326	7215
<i>Налог на имущество</i>	161	106
<i>Гос пошлина</i>	1	26
Итого	2 977	11 081

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 %.

Данные в 0409807 форме за 2015 год приведены в соответствии с данными за 2016 год.

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

Основной целью управления капиталом является обеспечение финансовой устойчивости на уровне, необходимом и достаточном для обеспечения безубыточности деятельности с учетом рисков и приемлемого уровня достаточности капитала и выполнения задач, определенных Стратегией развития Банка в соответствии с направлениями деятельности Банка.

Для оценки капитала применяется стандартизированный подход, применение которого определено Инструкцией 139-И от 03.12.2012 г. "Об обязательных нормативах банков". Достаточность капитала поддерживается путем установления приемлемого уровня риска и количественных лимитов для основных видов деятельности и банковских продуктов и определяется объем этих видов деятельности.

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.

На 01 января 2017 года величина собственных средств Банка, рассчитанная по методологии, установленной Банком России составляет 540625 тысяч рублей (на 01 января 2016 года: 513124 тысяч рублей).

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 01.01.2017 %	на 01.01.2016 %
Н1.0	8.0	28.93	22.67
Н1.1	4.5	28.93	22.67
Н1.2	6.0	28.93	22.67

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

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Базовый капитал	540 625	513 124
Основной капитал	540 625	513 124
Дополнительный капитал	-	-
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового, добавочного и дополнительного капиталов	2	524
Собственные средства (Капитал)	540 625	513 124

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

№ п/п	Бухгалтерский баланс	Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)
-------	----------------------	---

	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отч. дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	12600	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	12600	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	12600
1.2	Отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	0	X	X	X
2.4	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	611	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	367	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом	8	0

	отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)			отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	367	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	367
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	244	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	244
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)",	37, 41.1.2	0

				подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	0	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Данные в форме 0409808 на 01.01.2016 приведены в соответствии с учетом новых требований Инструкции №139-И (вступившими в силу с 01.01.2016 г.).

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 2016 год

	РФ	Австрия	Германия	Ирландия	Люксембург	Нидерланды	Итого
Прирост (использование ден.средств от операционной деятельности)	-69437	0	-290	8879	4956	1842	-54050
Прирост (использование ден.средств от инвестиционной деятельности)	172820	0	144790	-160479	108661	-71663	194129
Влияние изменений офиц. курсов иностр. валют по отношению к рублю, установл. Банком России, на ден. ср-ва и их экв.	-241395	-11525	23089	44232	18293	12760	-154547
Прирост (использование ден.средств и их экв-тов)	-138013	-11525	167589	-107368	131910	-57061	-14468

Географической зоной деятельности Банка, в основном, является РФ, также осуществляются сделки по ценным бумагам эмитенты, которых являются резидентами таких стран, как Ирландия, Люксембург, Нидерланды, Германия. Расчет в иностранной валюте осуществляется в долларах и евро через корреспондентский счет открытый в банке-нерезиденте в Австрии.

Денежных средств и их эквивалентов недоступных для использования по состоянию на 01.01.2017 у Банка нет. Инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, а также неиспользованных кредитных средств в Банке на 01.01.2017 нет.

8. Информация о принимаемых Банком рисках

Система управления рисками в МБО «ОРГБАНК» (ООО) соответствует характеру и масштабам осуществляемых операций, уровню и сочетанию рисков (принцип пропорциональности).

Совет директоров Банка утверждает:

- стратегию управления рисками и капиталом Банка;
- порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и осуществляет контроль за его реализацией.

Управление рисками регулируется «Политикой по управлению рисками в МБО «ОРГБАНК» (ООО)» и направлено на достижение и решение следующих целей и задач:

- обеспечение выполнения задач Банка, определенных Стратегией развития, при сохранении финансовой устойчивости, способности своевременно исполнять принятые на себя обязательства;
- эффективное ограничение рисков, принимаемых Банком, с целью своевременного исполнения обязательств перед кредиторами и клиентами Банка;
- эффективное управление капиталом Банка для обеспечения безубыточности деятельности с учетом рисков и приемлемого уровня достаточности капитала, необходимого для реализации основных задач и развития Банка;

- получение достаточной компенсации за приемлемый риск по операциям Банка;
- приближение системы управления рисками к стандартам Базель II;
- обеспечение прозрачности системы управления рисками в рамках обеспечения прозрачности деятельности Банка.

Принципы управления рисками

Общие для всех направлений деятельности Банка принципы управления рисками определяются Политикой по управлению рисками и включают в себя:

Осведомленность о риске

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

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

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

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

Разделение полномочий

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

Независимость функции управления рисками

В Банке создано структурное подразделение, ответственное за учет, оценку и управление рисками, независимое от структурных подразделений, совершающих операции, подверженные риску, и подчиненное непосредственно ответственному руководителю. Функции учета, оценки и управления рисками возложены на подразделения, не связанные непосредственно с проведением операций, подверженных риску.

Контроль уровня риска

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

Обеспечение «трех линий защиты»

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

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

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

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

Зависимость уровня одобрения операции от величины риска

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

Управление деятельностью Банка с учетом принимаемого риска

МБО «ОРГБАНК» (ООО) применяет стандартизированные подходы к оценке и управлению финансовыми рисками, определенные нормативными документами Банка России, в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием рисков (принцип пропорциональности).

Банк использует базовый индикативный подход для оценки операционных рисков.

Для оценки эффективности направлений деятельности используются скорректированные на риск показатели.

В Банке должна обеспечиваться безубыточная деятельность с учетом достаточного уровня покрытия рисков и целевого уровня прироста капитала согласно Стратегии развития Банка.

Ограничение уровня принимаемых рисков

В Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков и выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции.

Система управления рисками обеспечивает контроль выполнения лимитов в Банке.

Проверка и контроль применимости подходов, используемых для оценки риска

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

Распределение полномочий в области управления рисками

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

Управление рисками представляет собой единый непрерывный процесс, направленный на выявление событий несущих риск, оценку их последствий, разработку и осуществление мер по ограничению риска, контроль всех этапов управления рисками.

Управление рисками является неотъемлемой частью процессов стратегического и текущего планирования и принятия решений. Оценки уровня потенциального риска учитываются при разработке стратегии развития и текущих бизнес-планов как ограничивающий фактор, а также учитываются при определении эффективности и ожидаемых результатов.

Банк способствует формированию развитой культуры управления рисками на всех уровнях управления и во всех структурных подразделениях. Управление рисками является всеобщей задачей и ответственностью – стимулирует ответственное профессиональное поведение, создаются надлежащие стандарты, стимулируются и поддерживаются инициативы работников по выявлению рисков, оценке их последствий.

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

Способами реагирования на риск являются:

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

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

- а. постоянный мониторинг уровня внешних и внутренних факторов риска;
- б. лимитирование – введение ограничений на параметры и расчетные показатели сформированных/планируемых позиций, несущих риски, полномочия органов управления, величину потерь, в виде предельно допустимых значений (лимитов), включая контроль за соблюдением лимитов и соответствием их текущему уровню рисков;
- в. страхование рисков;
- г. диверсификация – снижение риска за счет предотвращения излишней концентрации рисков;
- д. резервирование – формирование адекватных принятым рискам резервов на возможные потери по активным операциям, в том числе по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- е. обеспечение активов, подверженных кредитным рискам, залогом, гарантией, поручительством, а также иными видами обеспечения;

							ность		обеспе- чения		категориям						
											II	III	IV	V	I	II	
1.	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	1 013 926	779 900	14 951	53 348	97 338	68389	25	182 558	156 758	156 787	14	10 076	78 308	68389	-	154 880
1.1.	Кредиты (займы) и размещенные депозиты, всего, в том числе:	386 426	165 000	14 951	50 587	97 338	58 550	25	171 338	145 567	145 567	14	8695	78 308	58 550	-	154 880
1.1.1	кредиты, предоставленные акционерам (участникам)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2.	Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3.	Вложения в ценные бумаги	98 193	98 192	-	-	-	1	-	1	1	1	-	-	-	1	-	-
1.4	Корреспондентские счета	426 744	426 715	-	-	-	29	-	29	-	29	-	-	-	29	-	-
1.5	Прочие требования	101 360	88 790	-	2761	-	9809	-	11 190	11 190	11 190	-	1381-	-	9809	-	-
1.6	Требования по получению процентных доходов	1 203	1 203	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Реструктурированные активы, всего, в том числе:	112 444	-	-	-	53 894	58 550	-	105 829	104 700	104 700	-	-	46 150	58 550	-	4 430
2.1.	Реструктурированные ссуды	112 444	-	-	-	53 894	58 550	-	105 829	104 700	104 700	-	-	46 150	58 550	-	4 430

Срочных сделок по состоянию на 01.01.2017г. у банка нет.

Внебалансовые обязательства на 01.01.2017г. включают кредитную линию с лимитом задолженности в размере 50 млн. руб. В соответствии с требованиями Положения 283-П кредитная линия относится к I категории качества, резерв не формировался. Ссудная задолженность по кредитной линии на 01.01.2017г. отсутствует.

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

Следует отметить, что просроченная задолженность по процентам составляет 11 710 тыс. руб. Просроченная задолженность на 01.01.2017 по основному долгу отсутствует.

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

Процедуры по управлению риском концентрации, соответствуют кредитной политике, сложности совершаемых операций, своевременно пересматриваются, охватывают различные формы концентрации рисков, а именно:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов;
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные требования, номинированные в одной валюте;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- косвенную подверженность риску концентрации, возникающую при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

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

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

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

К таким мероприятиям относятся:

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

- использование дополнительного обеспечения.

Выбор мероприятий осуществляется исходя из уровня принятого риска концентрации

Сведения о концентрации предоставленных кредитов

Наименование показателя	Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам, тыс. руб.	
	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Предоставлено кредитов - всего, в том числе:	385 540	419 301
Межбанковские кредиты	165 000	70 000
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе по видам экономической деятельности:	172 415	277 826
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	167 416	272 826
прочие виды деятельности	5 000	5 000
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	172 416	277 826
Физическим лицам	48 125	71 475

Сведения о реструктурированных активах и ссудах.

№ строки	Перечень активов по видам реструктуризации	на 01.01.2017, тыс. руб.	на 01.01.2016, тыс. руб.
1.	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	1 013 926	1 139 393
1.1.	<i>реструктурированные активы (сумма), всего:</i>	<i>112 444</i>	<i>142 086</i>
	<i>доля в общей сумме активов, подверженных кредитному риску%</i>	<i>11.09%</i>	<i>12.47%</i>
	<i>В том числе по видам реструктуризации:</i>		
1.1.1.	<i>при увеличении срока возврата основного долга</i>	<i>14 000****</i>	<i>39 806*</i>
1.1.2.	<i>при снижении процентной ставки</i>	<i>72 550*****</i>	<i>98 356**</i>
1.1.4.	<i>при изменении графика погашения</i>	<i>98 444*****</i>	<i>102 280***</i>
2.	Ссуды, всего, в том числе:	385 540	419 301
2.1.	<i>реструктурированные ссуды (сумма), всего:</i>	<i>112 444</i>	<i>142 086</i>
	<i>доля в общей сумме ссуд, %</i>	<i>29.17%</i>	<i>33.89%</i>
	<i>В том числе по видам реструктуризации:</i>		
2.1.1.	<i>при увеличении срока возврата основного долга</i>	<i>14 000****</i>	<i>39 806*</i>
2.1.2.	<i>при снижении процентной ставки</i>	<i>72 550*****</i>	<i>98 356**</i>
2.1.4.	<i>При изменении графика погашения</i>	<i>98 444*****</i>	<i>102 280***</i>

* - 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 14 000 тыс. руб. включена также в строки 1.1.2. и 2.1.2.

***** - Ссудная задолженность на сумму 14 000 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.

91% ссудной задолженности физических и юридических лиц Банка составляют кредиты, полностью обеспеченные залогом недвижимости (квартиры, дома с земельными участками и коммерческая недвижимость), расположенные в Москве и Московской области в радиусе не более 30 км от МКАД. В соответствии с Порядком работы с залогом недвижимости в МБО «ОРГБАНК» (ООО) регулярно проводится мониторинг залогового

имущества для подтверждения сохранности залогового имущества посредством визуального осмотра, а также систематическая оценка для актуализации его справедливой стоимости.

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

Недвижимость, приобретенная с использованием кредитных средств, находится в залоге у Банка с момента государственной регистрации залога в соответствии с требованиями закона об ипотеке на следующих условиях: залоговый дисконт составляет не менее 30% от рыночной стоимости предмета залога, отсутствуют препятствия для реализации залоговых прав Банка и (или) предмета залога в случае необходимости,

справедливая стоимость и ликвидность указанного обеспечения определяется на постоянной основе (ежеквартально), проверка предмета залога осуществляется ежегодно.

Данное обеспечение относится ко второй категории качества и принимается в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудной задолженности.

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

Для оценки залогового имущества Банк привлекает оценочные компании, правомочные заниматься оценочной деятельностью в соответствии с законодательством РФ, осуществляющие свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» и Федеральными стандартами оценки (ФСО N 1,2,3, 7) и Методическими рекомендациями «Оценка имущественных активов для целей залога. Общие вопросы оценки имущественных активов для целей залога» и входящие в список рекомендованных Банком, т.е. прошедшие процедуру отбора в соответствии с установленными критериями и качество отчетов об оценке которых проверено залоговыми службами Банка.

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

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

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

8.2 Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

Банк использует порядок оценки рыночного риска, установленный «Положением о порядке расчета в МБО «ОРГБАНК» (ООО) величины рыночного риска» и разработанный в соответствии с Положением Банка России N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Процедуры по управлению рыночным риском включают:

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

Структура торгового портфеля Банка, то есть перечень инструментов, на который распространяются требования по оценке рыночного риска, методика измерения рыночного риска определяются «Положением о порядке расчета МБО «ОРГБАНК» (ООО) величины рыночного риска».

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля, включая источники рыночной информации, используемые для определения стоимости инструментов торгового портфеля, установлена в

«Методике определения справедливой стоимости финансовых инструментов в МБО «ОРГБАНК» (ООО)».

Оценка стоимости инструментов торгового портфеля производится на постоянной основе ежемесячно и на внутримесячные даты при изменении структуры торгового портфеля или конъюнктуры рынка. Оперативный контроль за рыночными рисками и расчет величины рыночного риска осуществляется Отделом оценки и управления рисками и включается в ежедневный расчет нормативов и достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Утверждение системы лимитов и порядок установления лимитов, а также определение структуры торгового портфеля, то есть перечень инструментов, формирующих торговый портфель, политики в области осуществления операций с инструментами торгового портфеля, определяющей характер и виды осуществляемых Банком операций производится в рамках Системы управления рисками (СУР) Банка в соответствии с Политикой по управлению рисками МБО «ОРГБАНК» (ООО).

Ниже в таблице приведены значения рыночного риска и его составляющих согласно Положению Банка России № 511-П от 03 декабря 2015 г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» по состоянию на 01.01.2016 г. и на 01.01.2017 г.:

Значение рыночного риска и его составляющих

По состоянию на:	Процентный риск тыс. руб.	Фондовый риск тыс. руб.	Валютный риск тыс. руб.	Товарный риск, тыс. руб.	Рыночный риск тыс. руб.	Стоимость портфеля ценных бумаг в тыс. руб.	Доля рыночного риска относительно стоимости торгового портфеля в тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8
01.01.2016	101 384,74	0,00	38 282,10	0,00	1 305 591,35	1 650 229,68	79,12
01.01.2017	78 441,81	0,00	4 941,79	0,00	980 522,67	1 540 357,48	63,66

Рыночный риск разделяют на следующие составляющие:

- процентный риск;
- фондовый риск;
- товарный риск;
- валютный риск.

На 01.01.2017 г. размер валютного риска составил 4 941,79 тыс. руб. (0,93% от величины собственных средств (капитала) Банка) и не был принят в расчет величины рыночного риска согласно п. 1.9. Положения Банка России № 511-П от 03 декабря 2015 г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Процентный риск

Расчет **специального процентного риска** по состоянию на 01.01.2016 г. и на 01.01.2017 г. приведен в таблицах ниже:

Расчет специального процентного риска на 01.01.2016 г.

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	252 493,76	631 234,40
	1	668 316,36	6 683 164,31
	1,6	0,00	0,00
Со средним риском	8	36 133,08	2 890 646,31
С высоким риском	12	669 578,39	80 349 406,78

Расчет специального процентного риска на 01.01.2017 г.

Финансовые инструменты	Коэффициент, %	Величина позиции в тыс. руб.	Значение риска, в руб.
1	2	3	4

Без риска	0	20 180,64	0,00
С низким риском	0,25	687 991,16	1 719 978,06
	1	299 076,42	2 990 764,45
	1,6	0,00	0,00
Со средним риском	8	411,85	32 947,98
С высоким риском	12	532 697,41	63 923 689,47

Расчет **общего процентного риска** и его итоговой величины по состоянию на 01.01.2016 г. и на 01.01.2017 г. приведен в таблицах ниже:

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

Общий процентный риск по ценным бумагам, номинированным в рублях, без учета ценных бумаг с высоким риском

№ п/п	Зона	Временные интервалы		Чистые позиции (суммарные)		Коэффициент взвешивания, %	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				
		Финансовые инструменты с процентной ставкой менее 3%	Прочие финансовые инструменты	Длинная	Короткая		Длинная	Короткая	Закрытая	Открытая	Закрытая	Открытая	Закрытая	Закрытая	Закрытая	Открытая	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	1 0	1 1	1 2	1 3	1 4	1 5	1 6	1 7	
1	1	Менее 1 месяца	Менее 1 месяца	11 246 993.38	0 . 0 0	0 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	2 624 699.00	X	0 . 0 0	X	0 . 0 0	X
		1 - 3 месяцев	1 - 3 месяцев	151 685 419.06	0 . 0 0	0 . 2 0 %	303 370.84	0 . 0 0	0 . 0 0	303 370.84							
		3 - 6 месяцев	3 - 6 месяцев	115 042 968.86	0 . 0 0	0 . 4 0 %	460 171.88	0 . 0 0	0 . 0 0	460 171.88							
		6 - 12 месяцев	6 - 12 месяцев	265 879 469.17	0 . 0 0	0 . 7 0 %	1 861 156.28	0 . 0 0	0 . 0 0	1 861 156.28							
2	2	1 - 1.9 года	1 - 2 года	80 137 849.85	0 . 0 0	1 . 2 5 %	1 001 723.12	0 . 0 0	0 . 0 0	1 001 723.12	0 . 0 0	1 001 723.12	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	X
		1.9 - 2.8 года	2 - 3 года	0 . 0 0	0 . 0 0	1 . 7 5 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0							
		2.8 - 3.6 года	3 - 4 года	0 . 0 0	0 . 0 0	2 . 2 5 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0							
3	3	3.6 - 4.3 года	4 - 5 лет	0 . 0 0	0 . 0 0	2 . 7 5 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	X	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0
		4.3 - 5.7 года	5 - 7 лет	0 . 0 0	0 . 0 0	3 . 2 5 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0							
		5.7 - 7.3 года	7 - 10 лет	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 3 8 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0							
		7.3 - 9.3 года	10 - 15 лет	0 . 0 0	0 . 0 0	4 . 5 0 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0							
		9.3 - 10.6 года	15 - 20 лет	0 . 0 0	0 . 0 0	5 . 2 5 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0							
		10.6 - 12 лет	более 20 лет	0 . 0 0	0 . 0 0	6 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0							
		12 - 20 лет		0 . 0 0	0 . 0 0	8 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0							
4	4	X	X	623 992 700.32	0 . 0 0	X	X	X	0 . 0 0	X	X	X	X	X	X	X	3 626 422.12

Общий процентный риск по ценным бумагам, номинированным в рублях, без учета ценных бумаг с высоким риском = 626 422,12 руб.

Общий процентный риск по ценным бумагам, номинированным в долларах США, без учета ценных бумаг с высоким риском

№ п/п	Зона	Временные интервалы		Чистые позиции (суммарные)		Коэффициент взвешивания, %	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			
		Финансовые инструменты с процентной ставкой менее 3%	Прочие финансовые инструменты	Д л и н н а я	К о р о т к а я		Длинная	Короткая	Закрытая	Открытая	Закрытая	Открытая	Закрытая	Закрытая	Закрытая	Открытая

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	
1	1	Менее 1 месяца	Менее 1 месяца	0 . 0 0	0 . 0 0	0 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	X	0 . 0 0	X
		1 - 3 месяцев	1 - 3 месяцев	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 2 0 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0						
		3 - 6 месяцев	3 - 6 месяцев	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 4 0 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0						
		6 - 12 месяцев	6 - 12 месяцев	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 7 0 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0						
2	2	1 - 1.9 года	1 - 2 года	3 763 354.01	0 . 0 0	1 . 2 5 %	47041.93	0 . 0 0	0 . 0 0	47 041.93	0 . 0 0	47041.93	0 . 0 0	X	0 . 0 0	X	
		1.9 - 2.8 года	2 - 3 года	0 . 0 0	0 . 0 0	1 . 7 5 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0							0 . 0 0
		2.8 - 3.6 года	3 - 4 года	0 . 0 0	0 . 0 0	2 . 2 5 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0							0 . 0 0
3	3	3.6 - 4.3 года	4 - 5 лет	0 . 0 0	0 . 0 0	2 . 7 5 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	X	0 . 0 0	0 . 0 0	X	
		4.3 - 5.7 года	5 - 7 лет	0 . 0 0	0 . 0 0	3 . 2 5 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0							
		5.7 - 7.3 года	7 - 10 лет	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 3 8 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0							
		7.3 - 9.3 года	10 - 15 лет	0 . 0 0	0 . 0 0	4 . 5 0 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0							
		9.3 - 10.6 года	15 - 20 лет	0 . 0 0	0 . 0 0	5 . 2 5 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0							
		10.6 - 12 лет	более 20 лет	0 . 0 0	0 . 0 0	6 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0							
		12 - 20 лет		0 . 0 0	0 . 0 0	8 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0							
более 20 лет		0 . 0 0	0 . 0 0	1 2 . 5 0 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0									
4	4	X	X	3 763 354.01	0 . 0 0	X	X	X	0 . 0 0	X	X	X	X	X	X	47 041.93	

Общий процентный риск по ценным бумагам, номинированным в долларах США, без учета ценных бумаг с высоким риском = 47 041,93 Долларов США (3 428 542,52 руб.)

Общий процентный риск по ценным бумагам, номинированным в евро, без учета ценных бумаг с высоким риском

№ п/п	Зона	Временные интервалы		Чистые позиции (суммарные)		Коэффициент взвешивания,%	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					
		Финансовые инструменты с процентной ставкой менее 3%	Прочие финансовые инструменты	Длинная	Короткая		Длинная	Короткая	Закрытая	Открытая	Закрытая	Открытая	Закрытая	Закрытая	Закрытая	Открытая		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17		
1	1	Менее 1 месяца	Менее 1 месяца	0 . 0 0	0 . 0 0	0 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	7 235.21	0 . 0 0	X	0 . 0 0	0 . 0 0	X	
		1 - 3 месяцев	1 - 3 месяцев	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 2 0 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0								0 . 0 0
		3 - 6 месяцев	3 - 6 месяцев	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 4 0 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0								0 . 0 0
		6 - 12 месяцев	6 - 12 месяцев	1 033 601.97	0 . 0 0	0 . 7 0 %	7 235.21	0 . 0 0	0 . 0 0	7 235.21								0 . 0 0
2	2	1 - 1.9 года	1 - 2 года	0 . 0 0	0 . 0 0	1 . 2 5 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	X	
		1.9 - 2.8 года	2 - 3 года	0 . 0 0	0 . 0 0	1 . 7 5 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0								0 . 0 0
		2.8 - 3.6 года	3 - 4 года	0 . 0 0	0 . 0 0	2 . 2 5 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0								0 . 0 0
3	3	3.6 - 4.3 года	4 - 5 лет	0 . 0 0	0 . 0 0	2 . 7 5 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	X	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	X	
		4.3 - 5.7 года	5 - 7 лет	0 . 0 0	0 . 0 0	3 . 2 5 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0								
		5.7 - 7.3 года	7 - 10 лет	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 3 8 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0								
		7.3 - 9.3 года	10 - 15 лет	0 . 0 0	0 . 0 0	4 . 5 0 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0								
		9.3 - 10.6 года	15 - 20 лет	0 . 0 0	0 . 0 0	5 . 2 5 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0								
		10.6 - 12 лет	более 20 лет	0 . 0 0	0 . 0 0	6 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0								
		12 - 20 лет		0 . 0 0	0 . 0 0	8 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0								
более 20 лет		0 . 0 0	0 . 0 0	1 2 . 5 0 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0										
4	4	X	X	1 033 601.97	0 . 0 0	X	X	X	0 . 0 0	X	X	X	X	X	X	7 235.21		

Общий процентный риск по ценным бумагам, номинированным в евро, без учета ценных бумаг с высоким риском = 7 235,21 Евро (576 626,28 руб.)

Общий процентный риск по ценным бумагам с высоким риском

№ п/п	Зона	Временные интервалы	Чистые позиции (суммарные)	Коэффициент взвешивания,%	Взвешенные позиции по временным интервалам	Открытые и закрытые взвешенные позиции по временным интервалам
-------	------	---------------------	----------------------------	---------------------------	--	--

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
									1	0	1
1	1	Менее 1 месяца	Менее 1 месяца	0 . 0 0	0 . 0 0	0 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0
		1 - 3 месяцев	1 - 3 месяцев	307 158 088.71	0 . 0 0	0 . 2 0 %	614 316.18	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	614 316.18
		3 - 6 месяцев	3 - 6 месяцев	150 301 805.47	0 . 0 0	0 . 4 0 %	601 207.22	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	601 207.22
		6 - 12 месяцев	6 - 12 месяцев	121 510 473.98	0 . 0 0	0 . 7 0 %	850 573.32	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	850 573.32
2	2	1 - 1.9 года	1 - 2 года	90 608 023.36	0 . 0 0	1 . 2 5 %	1 132 600.29	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	1 132 600.29
		1.9 - 2.8 года	2 - 3 года	0 . 0 0	0 . 0 0	1 . 7 5 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0
		2.8 - 3.6 года	3 - 4 года	0 . 0 0	0 . 0 0	2 . 2 5 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0
3	3	3.6 - 4.3 года	4 - 5 лет	0 . 0 0	0 . 0 0	2 . 7 5 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0
		4.3 - 5.7 года	5 - 7 лет	0 . 0 0	0 . 0 0	3 . 2 5 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0
		5.7 - 7.3 года	7 - 10 лет	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 3 8 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0
		7.3 - 9.3 года	10 - 15 лет	0 . 0 0	0 . 0 0	4 . 5 0 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0
		9.3 - 10.6 года	15 - 20 лет	0 . 0 0	0 . 0 0	5 . 2 5 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0
		10.6 - 12 лет	более 20 лет	0 . 0 0	0 . 0 0	6 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0
		12 - 20 лет		0 . 0 0	0 . 0 0	8 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0
более 20 лет		0 . 0 0	0 . 0 0	1 2 . 5 0 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0		
4	4	X	X	669 578 391.52	0 . 0 0	X	3 198 697.01	X	0 . 0 0	0 . 0 0	3 198 697.01

Общий процентный риск по ценным бумагам с высоким риском = 3 198 697,01 руб.

ОПР = 3 626 422,12 + 3 428 542,52 + 576 626,28 + 3 198 697,01 = 10 830 287,93 руб.

Расчет общего процентного риска на 01.01.17 г. и его итоговой величины.

Общий процентный риск по ценным бумагам, номинированным в рублях, без учета ценных бумаг с высоким риском

1	2	3		4		5	6	7	8		9		10		11		12	13	14			
		Финансовые инструменты с процентной ставкой менее 3%	Прочие финансовые инструменты	Длинная	Короткая				Длинная	Короткая	Закрытая	Открытая	Закрытая	Открытая	Закрытая	Открытая			Закрытая	Закрытая	Закрытая	Открытая
1	1	Менее 1 месяца	Менее 1 месяца	0 . 0 0	0 . 0 0	0 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	2 262 222.54	0 . 0 0	X	0 . 0 0	X	0 . 0 0	X		
		1 - 3 месяцев	1 - 3 месяцев	92 583 950.94	0 . 0 0	0 . 2 0 %	185 167.90	0 . 0 0	0 . 0 0	185 167.90												
		3 - 6 месяцев	3 - 6 месяцев	400 121 367.44	0 . 0 0	0 . 4 0 %	1 600 485.47	0 . 0 0	0 . 0 0	1 600 485.47												
		6 - 12 месяцев	6 - 12 месяцев	68 081 310.16	0 . 0 0	0 . 7 0 %	476 569.17	0 . 0 0	0 . 0 0	476 569.17												
2	2	1 - 1.9 года	1 - 2 года	68 750 141.19	0 . 0 0	1 . 2 5 %	859 376.76	0 . 0 0	0 . 0 0	859 376.76	0 . 0 0	859 376.76	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0			
		1.9 - 2.8 года	2 - 3 года	0 . 0 0	0 . 0 0	1 . 7 5 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0												
		2.8 - 3.6 года	3 - 4 года	0 . 0 0	0 . 0 0	2 . 2 5 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0												
3	3	3.6 - 4.3 года	4 - 5 лет	0 . 0 0	0 . 0 0	2 . 7 5 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	X	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0			
		4.3 - 5.7 года	5 - 7 лет	0 . 0 0	0 . 0 0	3 . 2 5 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0												
		5.7 - 7.3 года	7 - 10 лет	0 . 0 0	0 . 0 0	3 . 7 5 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0												
		7.3 - 9.3 года	10 - 15 лет	0 . 0 0	0 . 0 0	4 . 5 0 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0												
		9.3 - 10.6 года	15 - 20 лет	0 . 0 0	0 . 0 0	5 . 2 5 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0												
		10.6 - 12 лет	более 20 лет	0 . 0 0	0 . 0 0	6 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0												
		12 - 20 лет		0 . 0 0	0 . 0 0	8 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0												
более 20 лет		0 . 0 0	0 . 0 0	1 2 . 5 0 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0														
4	4	X	X	629 536 769.73	0 . 0 0	X	X	X	0 . 0 0	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	3 121 599.31		

Общий процентный риск по ценным бумагам, номинированным в рублях, без учета ценных бумаг с высоким риском = 3 121 599,31 руб.

Общий процентный риск по ценным бумагам, номинированным в евро, без учета ценных бумаг с высоким риском = 19 524,90 Евро (1 245 905,31 руб.)

Общий процентный риск по ценным бумагам с высоким риском

№ п/п	Зона	Временные интервалы		Чистые позиции (суммарные)		Коэффициент взвешивания, %	Взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по временным интервалам	
		Финансовые инструменты с процентной ставкой менее 3%	Прочие финансовые инструменты	Длинная	Короткая		Длинная	Короткая	Закрытая	Открытая
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	1	Менее 1 месяца	Менее 1 месяца	0.00	0.00	0%	0.00	0.00	0.00	0.00
		1 - 3 месяцев	1 - 3 месяцев	0.00	0.00	0.20%	0.00	0.00	0.00	0.00
		3 - 6 месяцев	3 - 6 месяцев	254 081 170.82	0.00	0.40%	1 016 324.68	0.00	0.00	1 016 324.68
		6 - 12 месяцев	6 - 12 месяцев	100 675 601.10	0.00	0.70%	704 729.21	0.00	0.00	704 729.21
2	2	1 - 1.9 года	1 - 2 года	177 940 642.31	0.00	1.25%	2 224 258.03	0.00	0.00	2 224 258.03
		1.9 - 2.8 года	2 - 3 года	0.00	0.00	1.75%	0.00	0.00	0.00	0.00
		2.8 - 3.6 года	3 - 4 года	0.00	0.00	2.25%	0.00	0.00	0.00	0.00
3	3	3.6 - 4.3 года	4 - 5 лет	0.00	0.00	2.75%	0.00	0.00	0.00	0.00
		4.3 - 5.7 года	5 - 7 лет	0.00	0.00	3.25%	0.00	0.00	0.00	0.00
		5.7 - 7.3 года	7 - 10 лет	0.00	0.00	3.75%	0.00	0.00	0.00	0.00
		7.3 - 9.3 года	10 - 15 лет	0.00	0.00	4.50%	0.00	0.00	0.00	0.00
		9.3 - 10.6 года	15 - 20 лет	0.00	0.00	5.25%	0.00	0.00	0.00	0.00
		10.6 - 12 лет	более 20 лет	0.00	0.00	6%	0.00	0.00	0.00	0.00
		12 - 20 лет		0.00	0.00	8%	0.00	0.00	0.00	0.00
		более 20 лет		0.00	0.00	12.50%	0.00	0.00	0.00	0.00
4	4	X	X	532 697 414.23	0.00	X	3 945 311.92	X	0.00	3 945 311.92

Общий процентный риск по ценным бумагам с высоким риском = 3 945 311,92 руб.

ОПР = 3 121 599,31 + 1 461 616,80 + 1 245 905,31 + 3 945 311,92 = 9 774 433,34 руб.

Фондовый риск и товарный риск

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 01.01.2017 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.

Инструменты с товарным риском отсутствуют, товарный риск равен нулю.

Валютный риск

Банк осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, в порядке установленном Инструкцией [от 15.07.2005 г. №124-И](#) со всеми изменениями и дополнениями «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Валютный риск связан с возможностью понесения потерь в результате неблагоприятных изменений в соотношении курсов национальной валюты Банка и иностранных валют.

Стратегия управления валютным риском

Основной целью управления и контроля над валютным риском является:

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

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

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

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

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

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

Наименование валюты	на 01.01.2017					на 01.01.2016				
	Чистая позиция в иност.валюте тыс.ед. ин.вал		Совок. баланс. позиция тыс. ед.	Руб. эквив. тыс. руб.	% от капитала	Чистая позиция в иност.валюте тыс.ед. ин.вал		Совок. баланс. позиция тыс. ед.	Рублевый эквивал. тыс.руб.	% от капитала
	баланс	СПОТ				баланс	СПОТ			
Доллары США	-49.5629		-49.5629	-3006.3319	0.5631	404.8463		404.8463	29506.2914	5.6394
Китайский Юань	63.3337		63.3337	552.7917	0.1035	30.0000		30.0000	336.8940	0.0644
Йена	1.3740		1.3740	0.7122	0.0001	1.3740		1.3740	0.8314	0.0002
Фунт стерлингов	13.1401		13.1401	979.7193	0.1835	52.6170		52.6170	5681.7415	1.0859
Швейцарск.франк	57.0834		57.0834	3391.6159	0.6353	15.0000		15.0000	1102.9470	0.2108
Гривна	7.5744		7.5744	16.9535	0.0032	7.5744		7.5744	23.0739	0.0044
Евро	-5.9834		-5.9834	-381.8073	0.0715	20.0556		20.0556	1598.3752	0.3055
Белорус.руб.	0.0000		0.0000	0.0000	0.0000	8202.8320		8202.8320	31.9481	0.0061
Сумма откры-тых вал.поз-ий	4941.7926					38282.1025				
Сумма откры-тых вал. поз-ий в % к капиталу	0.9256					7.3167				

*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 01.01.2017 не было.

Банк обеспечивает контроль за ежедневным соблюдением размеров (лимитов) открытых валютных позиций.

Размер валютного риска (размер открытой валютной позиции) включается в расчет рыночного риска.

8.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.

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

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

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

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

Риск ликвидности (фондирования) – риск потерь в результате неспособности Банка отвечать по принятым на себя обязательствам за счет имеющихся в его распоряжении средств вследствие несбалансированности сроков и объемов будущих входящих и исходящих денежных потоков.

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

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

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

Процесс управления ликвидностью Банка включает в себя следующее:

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

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности;
- прогнозирование потребности Банка в ликвидных средствах с учетом структуры активов и пассивов на основе сценарного анализа;
- прогнозирование и мониторинг нормативов и коэффициентов ликвидности на их соответствие требованиям Банка России и требованиям внутренних документов;
- контроль резервов ликвидности с целью оценки максимальных возможностей Банка по привлечению ресурсов из различных источников в разных валютах;
- диверсификация источников ресурсов в различных валютах (с учетом объемов, стоимости и сроков привлечения средств);

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

Процедуры управления риском ликвидности охватывают его различные формы:

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

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

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

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

- применяемые методы и инструменты оценки ликвидности не должны противоречить нормативным документам и рекомендациям Банка России и внутренним документам Банка в области управления банковскими рисками;
- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями, избегает конфликта интересов;
- Банк имеет адекватную систему внутреннего контроля и адекватную информационную систему для измерения, мониторинга, контроля и формирования отчетности по состоянию риска ликвидности;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, принимается в расчет ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем.

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

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

Инструменты контроля за риском ликвидности включают, в частности:

- систему лимитов управления ежедневной ликвидностью, в рамках значений, установленных Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков»;
- систему показателей избытка/дефицита ликвидности.

Таблица наличия активов и обязательств по срокам исполнения

по состоянию на 01.01.2017, 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	551757	551757	551757	551757	551757	551757
2. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	1087583	1087583	1087583	1087583	1087583	1087583
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	88715	354514	355382	355961	357688	371918
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	452775	452775	452775	452775	452775	452775
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	103149	103149	103149
6. Прочие активы	30358	30358	30358	30358	30358	30358
7. ИТОГО ликвидных активов	2211188	2476987	2477855	2581583	2583310	2597540
ПАССИВЫ						
8. Средства кредитных организаций	40	57178	57178	57178	57178	57178
9. Средства клиентов	722123	1067744	1280940	1746798	2094133	2163361
10. Выпущенные долговые обязательства	34	34	34	34	34	34
11. Прочие обязательства	15775	17147	32323	32323	32323	32323
12. ИТОГО обязательств	737972	1142103	1370475	1836333	2183668	2252896
13. Внебалансовые обязательства и гарантии.	0	0	0	0	0	50000
Показатели ликвидности						
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	1473216	1334884	1107380	745250	399642	294644
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)х100%	199,6	116,9	80,8	40,6	18,3	13,1

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

Анализируется на постоянной основе:

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

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

Отчетность по риску ликвидности регулярно предоставляется Отделом оценки и управления рисками и рассматривается Заместителем Председателем Правления Банка, курирующим риски, Комитетом по управлению активами и пассивами, Правлением Банка (ежемесячно), Советом директоров (ежеквартально).

8.4 Процентный риск банковского портфеля

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

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

Для управления процентным риском используются следующие методы:

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

Расчет процентного риска методом гэп-анализа:

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

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

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

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

- устанавливаются лимиты по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок. Лимиты устанавливаются в разрезе отдельных финансовых инструментов и (или) портфелей финансовых

5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	0	0	0	0	0	0
6	Итого	404783	214851	819620	69976	3165	0	1278332
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	79593	-211446	-707705	-29514	-1840	0	X
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X
8.1	+ 400 базисных пунктов	3050.96	-7047.92	-10615.58	X	X	X	X
8.2	- 400 базисных пунктов	-3050.96	7047.92	10615.58	X	X	X	X
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.3750	X	X	X	X

8.5 Операционный риск

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

Управление операционным риском входит в систему управления рисками Банка.

Банком принят базовый индикативный подход (Положение Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска») к оценке требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8.6 Риск инвестиций в долговые инструменты

Портфель ценных бумаг Банка состоит из долговых ценных бумаг.

Объем долговых ценных бумаг из категории, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток) составляет **1 087 583** тыс.руб. (номинированные в рублях).

Объем долговых ценных бумаг из категории, имеющих в наличии для продажи составляет **452 775** тыс.руб. (номинированные в долларах США и евро).

Анализ долговых инструментов чувствительных к изменениям процентных ставок в разрезе категорий ценных бумаг осуществляется в рамках оценки рыночного риска по видам облигаций и видам валют и представлен в разделе 8.2 «Рыночный риск» Пояснительной информации.

8.7 Правовой риск

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

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

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

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

Основными задачами управления правовым риском являются:

- своевременное выявление правового риска, анализ проявлений правового риска и постоянный мониторинг уровня правового риска;
- оценка уровня правового риска;
- поддержание правового риска на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его клиентов и контрагентов;
- управление правовым риском в разрезе основных направлений деятельности Банка, отдельных банковских продуктов и услуг и подразделений Банка;

- минимизация правового риска, в т.ч. путем обеспечения соответствия деятельности Банка действующему законодательству, внутренним документам, а также обеспечения исполнения Банком своих обязательств по заключенным договорам.

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

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

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

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

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

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

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

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

10. Информация об операциях со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

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

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

Срочной ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2017 по операциям со связанными сторонами у Банка нет.

Привлеченные средства , по операциям со связанными сторонами

№ строки	Наименование	На 01.01.2017, тыс. руб.	На 01.01.2016, тыс. руб.
1	Срочные вклады физических лиц	110 378	177 406
2	Депозиты юридических лиц	138 896	107 677
3	Средства до востребования (в т.ч. остатки на расчетных и текущих счетах)	13 804	15 611
4	Итого:	263 078	300 694

Доходы и расходы, по операциям со связанными сторонами

№ строки	Наименование	На 01.01.2017, тыс. руб.	На 01.01.2016, 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:	24259	75964
2.1	процентные расходы по привлеченным средствам клиентов - некредитных организаций в руб.	24259	75964
2.2	процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам		
	Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1 – стр. 2)	-24259	-75964
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	167	2535
4	Чистые доходы (расходы) по операциям с ценными бумагами		
5	Доходы от участия в капитале юридических лиц		
6	Комиссионные доходы	422	6401
7	Комиссионные расходы		
	Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.6– стр. 7)	422	6401
8	Другие доходы	-	26
9	Другие расходы	-	-
	Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	-23670	-67002

11. Информация о системе оплаты труда в банке.

Решением Совета Директоров Банка на одного члена Совета возложены полномочия по подготовке решений по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Мониторинг системы оплаты труда осуществляет служба внутреннего аудита (СВА). В план проверок службы внутреннего аудита банка включена ежегодная оценка системы оплаты труда. На основании проведенных оценок СВА дает предложения и рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда.

Банком разработаны внутренние порядки и положения об оплате труда и материального стимулирования, направленные на усиление материальной заинтересованности и повышение ответственности работников Банка, при выполнении ими своих трудовых обязанностей, а также своевременное и качественное выполнение поставленных задач и на улучшение работы Банка в целом. В Банке установлена тарифная система оплаты труда, форма оплаты труда – повременно-премиальная. Оплата труда осуществляется на основе установленных в штатном расписании должностных окладов. Премирование осуществляется на основе индивидуальной оценки труда каждого работника и его личного вклада в обеспечение выполнения Банком уставных задач и договорных

обязательств, достижения устойчивого финансового положения и роста прибыли от финансово-хозяйственной деятельности.

Председателем Правления утвержден Перечень работников в количестве 12 чел. принимающих риски, в том числе работников осуществляющих функции принятия рисков, по которым в 2016г. выплаты (фиксированной и нефиксированной части) составили 13172 тыс. руб. в том числе нефиксированная часть оплаты труда составила – 4620 тыс.руб .

Выплаты членам исполнительного органа и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков в виде выходных пособий, стимулирующих выплат при приеме на работу, отсроченных вознаграждений банком за 2016г. не производилось.

Председатель Правления

А.Б. Усов

Главный бухгалтер

А.А. Янгаева

«24» марта 2017 г.