

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.07.2015 года

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1	188053	232555
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1	76417	125393
2.1	Обязательные резервы	3.1	66796	118046
3	Средства в кредитных организациях	3.1	351234	1696930
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	924120	1014817
5	Чистая ссудная задолженность	3.3	363656	749132
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.4	636667	492592
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.5	264796	328659
8	Требования по текущему налогу на прибыль		4094	4094
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.6	6044	6223
11	Прочие активы	3.7	36961	37651
12	Всего активов		2852042	4688046
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		307061	414818
14	Средства кредитных организаций	3.8	91764	55687
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.9	1888769	3683446
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	3.9	652710	804583
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	3.10	34	1034
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		22848	25421
20	Прочие обязательства	3.11	15873	18953
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
22	Всего обязательств		2326349	4199359
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				

23	Средства акционеров (участников)	3.12	12600	12600
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		7380	7380
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-14755	-29968
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		498674	481473
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		21794	17202
31	Всего источников собственных средств		525693	488687
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	0
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Усов А.Б.

М.П.

Главный бухгалтер

Янгаева А.А.

Исполнитель  
Телефон: (495) 231-19-69

Подорожная Е.В.

04.08.2015

## Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 1-ое полугодие 2015 года

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

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		97992	100783
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		2856	3435
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		20375	20929
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		74761	76419
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		81998	54999
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		20124	39180
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		61845	15765
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		29	54
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		15994	45784
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	9670	9276
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		25664	55060
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		19402	-14641
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		276	-6407
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-1252	3360
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2	1142	8791
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2	21453	5483
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	1
12	Комиссионные доходы		22364	19872
13	Комиссионные расходы		4054	4870
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	4.1	438	-209
17	Прочие операционные доходы		9529	2912
18	Чистые доходы (расходы)		94962	69352
19	Операционные расходы		71039	60439
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		23923	8913
21	Возмещение (расход) по налогам	4.3	2129	8544

22	Прибыль (убыток) после налогообложения		21794	369
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		21794	369

Председатель Правления

Усов А.Б.

М.П.

Главный бухгалтер

Янгаева А.А.

Исполнитель  
Телефон: (495) 231-19-69

Подорожная Е.В.

04.08.2015

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO по ОКПО	Код кредитной организации (филиала) 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 01.07.2015 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	5	520850.0	25390.0	495460.0
1.1	Источники базового капитала:		518654.0	17201.0	501453.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		12600.0	0.0	12600.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		12600.0	0.0	12600.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0	0.0	0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.1.3	Резервный фонд		7380.0	0.0	7380.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		498674.0	17201.0	481473.0
1.1.4.1	прошлых лет		498674.0	17201.0	481473.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		14.0	-5979.0	5993.0
1.2.1	Нематериальные активы		6.0	3.0	3.0

1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0	0.0	0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
1.2.4	Убытки:		0.0	-1707.0	1707.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0	-1707.0	1707.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0	0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		8.0	-4275.0	4283.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.3	Базовый капитал		518640.0	23180.0	495460.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0	0.0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0	0.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0	0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		8.0	-4275.0	4283.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.3.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0	-4283.0	4283.0

1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0	0.0	0.0
1.7	Основной капитал		518640.0	23180.0	495460.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		6305.0	6305.0	0.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.8.3	Прибыль:		6305.0	6305.0	0.0
1.8.3.1	текущего года		6305.0	6305.0	0.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года " <3>		0.0	0.0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.9.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0	0.0	0.0
1.9.3.2	существенный		0.0	0.0	0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0





1	2	3	4	5	6	7	8	9
				ных резервов на возможные потери	звешенных по уровню риска		ных резервов на возможные потери	звешенных по уровню риска
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		1721957	1613019	728375	3739702	3622167	1233513
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		593704	593704	0	808006	808006	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		264470	264470	0	357948	357948	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		454568	454568	90914	2023986	2023986	404797
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		104208	104208	20842	109995	109995	21999
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		271722	271722	54344	1353304	1353304	270661
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		46818	46818	23409	40683	40683	20342
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		46818	46818	23409	40683	40683	20342
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		504734	418690	418690	717322	631721	631721
1.4.1	Ссудная задолженность юридических и физических лиц		328312	245779	245779	329408	245762	245762
1.4.2	Остатки на кор. счетах Банков-резедентов		116064	116064	116064	259734	259734	259734
1.4.3	Ценные бумаги в инвестиционном портфеле, выпущенные юридическими лицами		17780	17780	17780	75926	75926	75926
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные		0	0	0	0	0	0

	требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"								
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		2663	2663	1332	2815	2815	1971	
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	2815	2815	1971	
2.1.2	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0	
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		119470	96576	194030	149705	117771	176653	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		848	670	737	10	8	9	
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		99691	78742	118113	149695	117763	176644	
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		3384	3384	33840	0	0	0	
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0	
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0	
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0	
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0	
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0	
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0	
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0	
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0	

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

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

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

#### Подраздел 2.2 Операционный риск

					тыс. руб. (кол-во)	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года		
1	2	3	4	5		
6	Операционный риск, всего, в том числе:		29550.0	26534.0		

6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		590997.0	530688.0
6.1.1	чистые процентные доходы		317830.0	337661.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		273167.0	193027.0
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 пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		995225.0	1116842.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		76801.9	86912.6
7.1.1	общий		10179.4	13094.8
7.1.2	специальный		66622.5	73817.8
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.3	валютный риск		35201.3	30435.1

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		107170	-10366	117536
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		105268	-9670	114938
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		1902	-696	2598
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0		0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на	Значение	Значение	Значение
			отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.07.2015	01.04.2015	01.01.2015	01.10.2014
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		518640.0	489902.0	0.0	0.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		2805803.0	2820996.0	0.0	0.0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		18.5	17.4	0.0	0.0

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 21085, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 7722;
- 1.2. изменения качества ссуд 0;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 5175;
- 1.4. иных причин 8188.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 30755, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 10573;
- 2.3. изменения качества ссуд 0;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 5168;
- 2.5. иных причин 15014.

Председатель Правления

Усов А.Б.

Главный бухгалтер

Янгаева А.А.

М.П.

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

04.08.2015

**Банковская отчетность**

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И  
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
(публикуемая форма)  
на 01.07.2015 года**

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

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

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах**

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	24.7	18.4
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	24.7	18.4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	24.9	18.5
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	69.0	258.5
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	145.8	110.1
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	42.3	46.4
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 21.1 Минимальное 0.0	Максимальное 21.7 Минимальное 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	345.2	381.6
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

**Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага**

**Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований**

под риском для расчете показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пооянения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		2852042
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридическо-го 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		22173
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		0
7	Прочие поправки		68457
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		2805758

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пооянения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		2454410.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		14.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		2454396.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной		0.0

	вариационной маржи в установленных случаях		
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:		329234.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		22173.0
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:		351407.0
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		518640.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	6	2805803.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	6	18.5

Председатель Правления

Усов А.Б.

Главный бухгалтер

Янгаева А.А.

М.П.

Исполнитель  
Телефон: (495) 231-19-69

Подорожная Е.В.

04.08.2015

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 01.07.2015 года

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

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

Код формы по ОКУД 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:		-38294	12057
1.1.1	проценты полученные		92660	109503
1.1.2	проценты уплаченные		-87232	-55762
1.1.3	комиссии полученные		22364	19872
1.1.4	комиссии уплаченные		-4054	-4870
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		-3307	-609
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		1142	8791
1.1.8	прочие операционные доходы		9859	3161
1.1.9	операционные расходы		-70805	-60053
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		1079	-7976
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-1438585	-261620
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		51250	-6591
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		112990	-63877
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		405992	-14213
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		5097	15600
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-107069	-17200
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		34130	67092
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-1936211	-243275
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-1000	-5700
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-3764	6544
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-1476879	-249563
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-169148	-4767



2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		28235	107024
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-2294	-7954
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		62697	158255
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-764	-608
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-81274	251950
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		170229	40678
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7	-1387924	43065
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1936832	1656883
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		548908	1699948

Председатель Правления

Усов А.Б.

Главный бухгалтер

Янгаева А.А.

М.П.

Исполнитель  
Телефон: (495) 231-19-69

Подорожная Е.В.

04.08.2015

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

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

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

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

### к публикуемой отчетности за 1-ое полугодие 2015 года

*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 1-ое полугодие 2015 года в тыс.руб.

Указанные реквизиты в течение отчитываемого периода не менялись.

Банк не является участником банковской группы.

Информация о Банке раскрывается в сети Интернет по адресу: [http:// www.orgbank.ru](http://www.orgbank.ru)

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 20 16 января 2015 года;

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях 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 «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

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 июля 2015 года Уставный капитал банка зарегистрирован в сумме 12600 тыс. руб. Величина собственных средств составила **520850** тыс. руб.

Изменений в составе Совета Директоров Банка, единоличном исполнительном органе и в составе коллегиального исполнительного органа в 1-ое полугодие 2015г. не было.

## 1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Основными направлениями деятельности МБО «ОРГБАНК» (ООО) в 1-ом полугодие 2015 года являлись, как и в предыдущие годы, активная работа по привлечению и размещению средств на рынке МБК, кредитование

юридических лиц (при этом кредиты выдавались, в основном, под обеспечение высоколиквидных ценных бумаг и под залог недвижимости), привлечение средств физических и юридических лиц, размещение средств в высоколиквидные рублевые и валютные ценные бумаги Российской Федерации, г. Москвы, Московской области и первоклассных корпоративных эмитентов. Успешно развивалось расчетно-кассовое обслуживание юридических 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; осуществление операций доверительного управления ценными бумагами;
- рынок депозитарных услуг: учет и хранение прав на ценные бумаги; учет, хранение, регистрация залога; перечисление депонентам процентных доходов по долговым ценным бумагам и сумм от погашения номинальной стоимости долговых ценных бумаг, перечисление депонентам дивидендов по долевым ценным бумагам;
- предоставление в аренду банковских сейфов и ячеек;
- покупка/продажа инвестиционных и памятных монет из драгметаллов;
- предоставление других услуг: оплата обучения студентов в вузах, перевод денежных средств по системам «Western Union», «CONTACT» и «Золотая Корона», оплата коммунальных услуг и услуг связи, платежные карты и др.

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

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

Придерживаясь по-прежнему преимущественно безрисковой кредитной политики, МБО «ОРГБАНК» (ООО) продолжил кредитование юридических лиц под ликвидное обеспечение и под залог недвижимости и внедрил новые программы ипотечного кредитования физических лиц.

**На валютном рынке** – в 1-ом полугодие 2015 года на межбанковском рынке и на Московской межбанковской валютной бирже по-прежнему Банк сохранял на высоком уровне объем конверсионных и банкнотных операций для клиентов и для собственных нужд.

**На рынке услуг РКО (расчётно-кассового обслуживания)** Банком активно ведется работа по увеличению объема денежных средств, размещаемых на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

**На депозитном рынке** Банк продолжал принимать вклады, условия которых были разработаны в прежние годы, и пользовались популярностью среди вкладчиков. Линейка вкладов сохранила преемственность, но при этом была дополнена новыми продуктами. Базовые условия по отдельным видам вкладов были трансформированы в связи с потребностями рынка. В частности, были созданы продукты, позволяющие вкладчикам выбирать срок окончания вклада, а также продукты, позволяющие получать ежемесячный доход.

**На рынке монет из драгметаллов** в 1-ом полугодие 2015 года Банк по-прежнему продолжал активно работать на рынке инвестиционных и памятных монет из драгметаллов.

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

В 2 квартале 2015 года рынок ценных бумаг сохранил позитивную динамику 1 квартала, но рост рынка при этом был более сдержанный. Присутствовал устойчивый спрос в суверенных долговых бумагах со стороны иностранных и российских инвесторов. Банк, несмотря на достаточно ограниченный спрос на инвестиционные

услуги со стороны Клиентов, продолжал работать над развитием брокерских операций и расширением клиентской базы, привлекая на обслуживание новых Клиентов.

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

Публикуемая отчетность за 1-ое полугодие 2015 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», Положением 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), а также Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Бухгалтерская отчетность за 1-ое полугодие 2015 года составлялась на основе единой учетной политики.

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

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

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, методы оценки видов имущества и обязательств в 1-ом полугодие 2015 года не изменились.

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

### 3.1. Денежные средства и их эквиваленты.

	на 01.07.2015	на 01.01.2015
Наличные средства	188 053	232 555
Счета в Банке России (кроме обязательных резервов)	9 621	7 347
Обязательные резервы	66 796	118 046
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Российской Федерации	175 502	445 682
- других стран	175 732	1 251 248
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>615 704</b>	<b>2 054 878</b>

Все денежные средства и их эквиваленты являются текущими и не обесцененными и не имеют обеспечения. Кор.счет в Банке России предназначен для осуществления безналичных расчетов и по состоянию на 01.07.2015 г не существовало никаких ограничений на его использование.

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

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

	на 01.07.2015	на 01.01.2015
Облигации федерального займа (ОФЗ)	43 157	38 832
Облигации субъектов Федерации	0	42 288
Корпоративные облигации	880 963	933 697
в том числе облигации кредитных организаций	244 873	174 644
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>924 120</b>	<b>1 014 817</b>
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</b>	<b>924 120</b>	<b>1 014 817</b>

Портфель ценных бумаг является инструментом поддержания запаса ликвидности Банка. Основным критерием, влияющим на включение ценной бумаги в портфель Банка, является ее ликвидность на открытом рынке.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных.

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

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

Банк ВТБ ПАО, Внешэкономбанк, ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», Банк «ГПБ» (АО), ОАО «НОВАТЭК», ПАО «МТС», ПАО «ФСК ЕЭС», АК «АЛРОСА, ООО "МегаФон Финанс", ПАО "ГМК "Норильский никель", ПАО "РусГидро", ОАО «Магнитогорский металлургический комбинат», свободно обращающимися на ОРЦБ, со сроком погашения или оферты с 10.07.2015 г. по 15.02.2017 г. Купонный доход по ним составляет от 7,49 % до 12,5 %.

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

	<b>Российские государственные облигации</b>	<b>Облигации субъектов Федерации</b>	<b>Корпоративные облигации</b>	<b>Итого</b>
Текущие (по справедливой стоимости)				
- российские государственные	43 157	-	-	<b>43 157</b>
- город Москва	-	0	-	<b>0</b>
- Комитет финансов Санкт-Петербурга	-	-	-	-
- крупных российских корпораций	-	-	880 963	<b>880 963</b>
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>43 157</b>	<b>0</b>	<b>880 963</b>	<b>924 120</b>
Альтернативное раскрытие (по данным ведущих рейтинговых агентств S&P* или Moody`s**)				
- с рейтингом от ВВВ до ВВВ-*	43 157	0	659 125	<b>702282</b>
- с рейтингом от ВВ+ до ВВ-*	-	-	221 838	<b>221838</b>
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>43 157</b>	<b>0</b>	<b>880 963</b>	<b>924 120</b>

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

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

## Структура торгового портфеля по состоянию на 01.07.2015г.

Ценные бумаги с ожидаемым погашением в 2015 году.									
Краткое Наименование ценной бумаги	ISIN	Дата выплаты НКД	Дата погаш. номин. стоимости	Дата досрочн. выкупа	Кол-во дней до погаш. (оферты)	Кол-во штук	Сумма ожидаем. НКД по ближайшей выплате, в рублях на 1 штуку.	Сумма ожид. НКД, в %	ИТОГО ожидаемый НКД , в рублях.
ВТБ БО 08	RU000A0JSX00	01.06.2015	01.09.2015		63	38 390	19.02	7.63	730 177.8
Новатэк БО 2	RU000A0JT502	12.10.2015	12.10.2015		104	108 126	41.64	8.35	4 502 366.64
АЛРОСА БО1	RU000A0JTA48	31.07.2015	30.10.2015		122	108 000	22.06	8.85	4 764 960.0
МТС 02	RU000A0JQ0E2	20.10.2015	20.10.2015		112	75 668	38.64	7.75	2 923 811.52
ВЭБ - 18	RU000A0JT403	09.10.2015	17.09.2032	13.10.2015	105	46 093	42.63	8.55	1 964 944.59
ВЭБ - 19	RU000A0JT6B2	15.10.2015	23.09.2032	19.10.2015	111	62 351	42.63	8.55	2 658 023.13
ВТБ-6	RU000A0JGNU3	08.07.2015	06.07.2016	10.07.2015	10	2 050	23.19	9.30	47 539.50
АИЖК 30	RU000A0JUKX4	01.09.2015	01.03.2033	03.12.2015	156	4 996	24.20	9.60	240 457.48
ГПБ БО 5	RU000A0JU1X4	01.08.2015	01.08.2016	05.08.2015	36	42 399	38.93	7.85	1 650 593.07
ГПБ 07	RU000A0JT767	19.10.2015	17.10.2016	21.10.2015	113	40 301	42.38	8.50	1 707 956.38
<b>ИТОГО:</b>						528 374			21 190 830.11

Ценные бумаги с ожидаемым погашением в 2016 году.									
Краткое Наименование ценной бумаги	ISIN	Дата выплаты НКД	Дата погаш. номин. стоимости	Дата досрочн. выкупа	Кол-во дней до погаш. (оферты)	Кол-во штук	Сумма ожидаем НКД по ближайшей выплате, в рублях на 1 штуку.	Сумма ожид. НКД, в %	ИТОГО ожидаемый НКД , в рублях.
РусГидро01	RU000A0JRFN1	19.10.2015	12.04.2021	22.04.2016	297	99 074	39.89	8.00	7 904 123.72
Мегафон Ф05	RU000A0JT4G6	08.10.2015	29.09.2022	12.04.2016	287	49 501	49.12	9.85	4 862 978.24
АИЖК 19	RU000A0JRF37	15.08.2015	15.11.2024	17.08.2016	414	43 493	31.51	12.50	6 822 311.98
НорНик БО 1	RU000A0JTPV9	27.08.2015	25.02.2016		240	105 999	39.39	7.90	8 350 601.22
ФСК ЕЭС 25	RU000A0JT2K2	29.09.2015	14.09.2027	04.10.2016	462	30 050	42.88	8,6	3 865 632.00
ВТБ БО - 26	RU000A0JUQE1	29.09.2015	23.06.2020	30.06.2016	366	10 502	23.81	9.55	1 000 210.48
ММК 19	RU000A0JTY65	23.07.2015	13.07.2023	25.07.2016	391	5 000	42.38	8.50	635 700.00
<b>ИТОГО:</b>						343 619			33 441 557.64

Ценные бумаги с ожидаемым погашением после 2016 года									
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 %	ИТОГО ожидаемый НКД , в рублях.
ОФЗ 26206	RU000A0JRJU8	16.12.2015	14.06.2017		715	45 461	36.90	7.40	6 710 043.60

АИЖК 9	RU000A0JP1V5	15.08.2015	15.02.2017	596	6 973	7.55	7.49	262 742.64
<b>ИТОГО:</b>					52 434			6 972 786.24

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

	на 01.07.2015	на 01.01.2015
Кредиты и депозиты в других банках	0	8 201
Компенсационные взносы в кредитные орг-ции		
Корпоративные кредиты		
Кредитование субъектов малого предпринимательства	377 699	428 919
Ипотечные кредиты физ. лицам	65 768	50 249
Потребительские кредиты	2 000	2 000
Расчеты с фондовыми биржами	22 554	374 636
Обеспечительные взносы	903	65
Дебиторская задолженность		
<b>Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>468 924</b>	<b>864 070</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	105 268	114 938
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>363 656</b>	<b>749 132</b>

По состоянию за 30 июня 2015 года у Банка не имеется просроченных кредитов.

Кредиты по ставкам ниже рыночных в 1-ом полугодие 2015 года не предоставлялись.

#### Анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 1-го полугодия 2015 года

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	ИТОГО
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2015 года:</b>	<b>0</b>	<b>113 924</b>	<b>1 000</b>	<b>114 924</b>
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	0	(11 613)	1 767	(9 846)
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 июля 2015 года:</b>	<b>0</b>	<b>102 311</b>	<b>2 767</b>	<b>105 078</b>

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

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

№ п/п	Наименование	на 01.07.2015		на 01.01.2015	
		Сумма	%	Сумма	%
1.	Транспорт и связь	0	0	0	0.00
2.	Операции с недвижимым имуществом	377 699	84.62	428 919	87.64
3.	Финансы и МБК	0	0.00	8 201	1.68
4.	Физические лица	67 768	15.18	52 249	10.68
5.	Прочие	903	0.20	65	0.00
	<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>446 370</b>	<b>100</b>	<b>489 434</b>	<b>100</b>

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

	Межбанковские кредиты	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	ИТОГО
Необеспеченные	0	146 744	0	<b>146 744</b>

кредиты				
Кредиты обеспеченные:				
- объектами недвижимости	0	231 858	65 768	<b>297 626</b>
- прочими активами	0	0	2 000	<b>2 000</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>0</b>	<b>378 602</b>	<b>67 768</b>	<b>446 370</b>

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

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

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

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности равна справедливой стоимости по состоянию за 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года. За 30 июня 2015 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва на возможные потери по кредитам) составила **446 370** тысяч рублей ( на 01.01.2015 - **489 434** тысяч рублей).

#### 3.4. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

	на 01.07.2015	на 01.01.2015
Еврооблигации	349 071	207 203
Корпоративные ценные бумаги	287 596	<b>285 389</b>
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>636 667</b>	<b>492 592</b>
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировок	1	1
<b>Итого долевых ценных бумаг</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
Резерв под обесценение долевых ценных бумаг	(1)	(1)
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>636 667</b>	<b>492 592</b>

Корпоративные рублевые ценные бумаги в портфеле Банка представлены облигациями, выпущенными нижеследующими эмитентами - ПАО "Аэрофлот", ОАО «Российские железные дороги» и ПАО «Ростелеком». Такие облигации свободно обращаются на ОРЦБ, имеют срок до погашения или оферты от 11.11.2015 г. до 31.03.2016 г. Купонный доход по ним составляет от 7,8 % до 8,55 %.

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

Еврооблигации SB CAPITAL S. A. (доллары США) на сумму 85 574 тыс. руб.; с погашением 07.07.2015 г. (1 500 шт.), по данным информационного сайта [www.cbonds.ru](http://www.cbonds.ru) страна эмитента – Люксембург, фактический эмитент – «Сбербанк России»;

Еврооблигации City of Moscow (Commerzbank AG (formerly Dresdner Bank AG)) (ЕВРО) на сумму 65 588 тыс. руб.; с погашением 20.10.2016 г. (1 000 шт.), по данным информационного сайта [www.cbonds.ru](http://www.cbonds.ru) страна эмитента – Германия, фактический эмитент – Правительство Москвы;

Еврооблигации LUKOIL INTERNATIONAL Finance B.V. (доллары США) на сумму 58 361 тыс. руб.; с погашением 07.06.2017 г. (1 000 шт.), по данным информационного сайта [www.cbonds.ru](http://www.cbonds.ru) страна эмитента – Нидерланды, фактический эмитент – «Лукойл»;



Еврооблигации VTB CAPITAL S.A. (доллары США) на сумму 56 585 тыс. руб.; с погашением 12.04.2017 г. (1 000 шт.), по данным информационного сайта www.cbonds.ru страна эмитента – Люксембург, фактический эмитент – «Банк ВТБ»;

Еврооблигации GPB Eurobond Finance PLC (доллары США) на сумму 28 004 тыс. руб.; с погашением 17.05.2017 г. (500 шт.), по данным информационного сайта www.cbonds.ru страна эмитента – Ирландия, фактический эмитент – «Газпромбанк»;

Еврооблигации ROSNEFT INTERNATIONAL FINANCE LIMITED (доллары США) на сумму 54 959 тыс. руб.; с погашением 06.03.2017 г. (1 000 шт.), по данным информационного сайта www.cbonds.ru страна эмитента – Ирландия, фактический эмитент – «Роснефть».

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

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

Акции представлены:

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

Далее приводится анализ финансовых активов, имеющихся для продажи по состоянию 01 июля 2015 г.:

	<b>Еврооблигации</b>	<b>Корпоративные облигации</b>	<b>Итого</b>
Имеющиеся в наличии для продажи			
- еврооблигации	349 071		<b>349 071</b>
- крупных российских корпораций		287 596	<b>287 596</b>
- субъекты среднего предпринимательства		1	<b>1</b>
<b>Итого финансовых активов, имеющихся для продажи</b>	<b>349 071</b>	<b>287 596</b>	<b>636 668</b>
Альтернативное раскрытие (по данным ведущих рейтинговых агентств S&P*, Moody's**)			
- с рейтингом от BBB до ВВВ-*		187 278	<b>187 278</b>
- с рейтингом от Ba1 до Ba2**	349 071		<b>349 071</b>
- с рейтингом от ВВ+ до ВВ-		100 317	<b>100 317</b>
- не имеющие рейтинга		1	<b>1</b>
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>349 071</b>	<b>287 596</b>	<b>636 668</b>

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

	<b>Еврооблигации</b>	<b>Корпоративные облигации</b>	<b>Итого</b>
Имеющиеся в наличии для продажи			
- еврооблигации	207 203		207 203
- крупных российских корпораций		<b>285 389</b>	<b>285 389</b>
- субъекты среднего предпринимательства		1	<b>1</b>
<b>Итого финансовых активов, имеющихся для продажи</b>		<b>285 389</b>	<b>492 593</b>
Альтернативное раскрытие (по данным ведущих рейтинговых агентств S&P*, Moody's**)			

- с рейтингом от ВВВ до ВВВ-*		<b>285 389</b>	<b>285 389</b>
- с рейтингом от Ваа2 до Ваа3**	207 203		207 203
- не имеющие рейтинга		1	<b>1</b>
<b>Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</b>	<b>207 203</b>	<b>285 389</b>	<b>492 593</b>

На 1 июля 2015 года прочие долговые обязательства нерезидентов (Еврооблигации), раскрытые в составе ценных бумаг и других финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи, в размере 113 320 тыс. руб. были переданы без прекращения признания в залог по соглашениям РЕПО с Банком России. Объем ссуд по соглашениям РЕПО составил 102 307 тыс. руб. Данные сделки заключены на срок 1 год. Процентные ставки составляют от 1,730 до 2,833.

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

### 3.5. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

	на 01.07.2015	на 01.01.2015
Субфедеральные облигации Правительства Московской области	52 192	51 902
Субфедеральные облигации Комитета финансов Санкт-Петербурга	98 834	98 776
Корпоративные облигации	17 780	17 366
Еврооблигации	95 990	160 615
<b>Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва</b>	<b>264 796</b>	<b>328 659</b>
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	-	-
<b>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>	<b>264 796</b>	<b>328 659</b>

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

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

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

Еврооблигации UBS SA (VIMPELСOM) (доллары США) на сумму 29 309 тыс. руб. с погашением 23.05.2016 г. (500 шт.), по данным информационного сайта [www.cbonds.ru](http://www.cbonds.ru) страна эмитента – Люксембург, фактический эмитент – «Вымпелком»;

Еврооблигации City of Moscow (Commerzbank AG (formerly Dresdner Bank AG)) (ЕВРО) на сумму 66 680 тыс. руб. с погашением 20.10.2016 г. (1 000 шт.), по данным информационного сайта [www.cbonds.ru](http://www.cbonds.ru) страна эмитента – Германия, фактический эмитент – Правительство Москвы.

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

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

В 1 полугодие 2015 года резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения: не создавался.

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

	<b>Облигации субъектов Федерации</b>	<b>Корпоративные облигации</b>	<b>Итого</b>
- Облигации субъектов Федерации	151 026	-	<b>151 026</b>
- крупных российских корпораций	-	17 780	<b>17 780</b>
<b>ЕВРООБЛИГАЦИИ</b>	-	95 990	<b>95 990</b>
<b>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>	<b>151 026</b>	<b>113 770</b>	<b>264 796</b>
Альтернативное раскрытие (по данным ведущих рейтинговых агентств S&P* или Moody`s**)			
- с рейтингом ВВВ*	151 026	17 780	<b>168 806</b>
- с рейтингом Ва1**		66 680	<b>66 680</b>
- с рейтингом Ва3**		29 310	<b>29310</b>
<b>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>	<b>151 026</b>	<b>113 770</b>	<b>264 796</b>

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

	<b>Облигации субъектов Федерации</b>	<b>Корпоративные облигации</b>	<b>Итого</b>
- Облигации субъектов Федерации	150 678	-	<b>150 678</b>
- крупных российских корпораций	-	17 366	<b>17 366</b>
<b>ЕВРООБЛИГАЦИИ</b>	-	160 615	<b>160 615</b>
<b>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>	<b>150 678</b>	<b>177 981</b>	<b>328 659</b>
Альтернативное раскрытие (по данным ведущих рейтинговых агентств S&P* или Moody`s**)			
- с рейтингом ВВВ*		17 366	17 366
- с рейтингом Ваа2**		72 358	72 358
- с рейтингом Ва1**		58 560	58 560
- с рейтингом Ва2**	150 678		150 678
- с рейтингом Ва3**		29 697	29 697
<b>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>	<b>150 678</b>	<b>177 981</b>	<b>328 659</b>

### 3.6. Основные средства и нематериальные активы.

Фактические затраты	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Материальные запасы	Нематериальные активы	Итого
<b>Остаток на 1 января 2015</b>	<b>1031</b>	<b>19304</b>	<b>241</b>	<b>24</b>	<b>20600</b>
Амортизация и убытки от обесценения	(178)	(13549)	-	(9)	(13736)
<b>РЕЗЕРВЫ</b>	(641)	-	-	-	(641)
<b>ИТОГО</b>	<b>212</b>	<b>5755</b>	<b>241</b>	<b>15</b>	<b>6223</b>
Поступления	-	317	886	-	1203
Выбытия	-	-	(923)	-	(923)
Переоценка	-	-	-	-	-
Начисленная амортизация	(4)	(938)	-	(1)	(943)
Изменение резерва	484	-	-	-	484
<b>Остаток на 1 июля 2015</b>	<b>1031</b>	<b>19621</b>	<b>204</b>	<b>24</b>	<b>20880</b>

Амортизация и убытки от обесценения	(182)	(14487)	-	(10)	(14679)
РЕЗЕРВЫ	(157)	-	-	-	(157)
<b>ИТОГО</b>	<b>692</b>	<b>5134</b>	<b>204</b>	<b>14</b>	<b>6044</b>

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

По состоянию на 01.07.2015 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 01.07.2015 г.:

- первоначальная стоимость - 838580-71 руб.
- накопленная амортизация – 148904-58 руб.
- резерв на возможные потери – 157385-09 руб.

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

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

### 3.7. Прочие активы.

	на 01.07.2015	на 01.01.2015
Приобретенные Банком инвестиционные и памятные монеты	34 705	35 469
Требования по получению процентов	4	1
Расчеты с поставщиками	547	240
Прочие активы	3 449	3 897
Резерв	(1744)	(1 956)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>36 961</b>	<b>37 651</b>

В состав прочих активов входят вложения в инвестиционные и памятные монеты Банка России. Доля этих вложений составляет более 90 % от всей суммы прочих активов.

### 3.8. Средства других банков.

	на 01.07.2015	на 01.01.2015
Корреспондентские счета	5	73
Краткосрочные депозиты других банков	87 000	55 564
Прочие	4 759	50
<b>Итого средств других банков</b>	<b>91 764</b>	<b>55 687</b>

В течение 1-го полугодия 2015 года средства других банков по ставкам выше и ниже рыночных Банком не привлекались. Банком не проводились операции по заимствованию внешних ценных бумаг.

### 3.9. Средства клиентов.

	на 01.07.2015	на 01.01.2015
<b>Текущие счета и депозиты до востребования:</b>	<b>714 819</b>	<b>681 264</b>
Юридические лица	586 489	626 435
Индивидуальные предприниматели	15 839	18 178
Физические лица	112 491	36 651
<b>Срочные депозиты</b>	<b>1 162 344</b>	<b>2 979 679</b>
Юридические лица	637 964	2 229 925
Физические лица	524 380	749 754
<b>Прочие</b>	<b>11 606</b>	<b>22 503</b>
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 888 769</b>	<b>3 683 446</b>

В 1-ом полугодие 2015 года Банк не имел счетов бюджетных организаций.

Привлечения срочных депозитов от юридических и физических лиц по ставкам выше рыночных не производилось.

На отчетную дату 30 июня 2015 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила **1 888 769** тысяч рублей.

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

	на 01.07.2015		на 01.01.2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Операции с недвижимым имуществом	437 553	23,17	1 963 579	53,31
Торговля	200 679	10,62	239 553	6,50
Строительство	364 721	19,31	246 781	6,70
Промышленность	75 028	3,97	153 463	4,17
Физические лица	636 871	33,72	786 405	21,35
Прочие	173 917	9,21	293 665	7,97
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 888 769</b>	<b>100%</b>	<b>3 683 446</b>	<b>100%</b>

**3.10. Выпущенные долговые ценные бумаги.**

	на 01.07.2015	на 01.01.2015
Депозитные сертификаты	34	1 034
Векселя	-	-
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>34</b>	<b>1 034</b>

На отчетную дату 30 июня 2015 года стоимость выпущенных депозитных сертификатов составила **34** тыс. рублей. Сумма начисленных процентов по депозитным сертификатам составила 0 тысяч рублей. В составе выпущенных Банком долговых ценных бумаг конвертируемые ценные бумаги, отсутствуют.

**3.11. Прочие обязательства.**

	на 01.07.2015	на 01.01.2015
Обязательства по уплате процентов	10 690	15 924
Кредиторская задолженность по прочим налогам	1086	746
Суммы поступившие на кор.счет до выяснения	0	270
Задолженность по расчетам с персоналом	1 552	-
Прочая кредиторская задолженность	2 545	2 013
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>15 873</b>	<b>18 953</b>

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, депозитным сертификатам.

**3.12. Уставный капитал, доли участников Банка.**

На 01 июля 2015 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 01.07.2015		на 01.01.2015	

1	ООО «Финансовый институт»	5 070	40,2	5 070	40,2
2	ООО «Международный финансовый центр»	5 070	40,2	5 070	40,2
3	ООО «Финансовый и экономический мир»	2 035	16,2	2 035	16,2
4	Физические лица	400	3,2	400	3,2
5	ООО «Центр Взаимных инвестиций»	25	0,2	25	0,2
	<b>ИТОГО</b>	<b>12 600</b>	<b>100</b>	<b>12 600</b>	<b>100</b>

#### 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 1 полугодие 2015 года.

	По ссудной задолженности и % доходам	По условным обяз-ам кредит характера	По прочим активам	Итого
Величина резерва на 01.01.2015	114 938	0	2 598	117 536
Изменения всего:	(9 670)	0	(696)	(10 366)
- досоздание (восстановление) резерва	(9 670)	0	(438)	(10 108)
- списание задолженности за счет резерва	0	0	(258)	(258)
Величина резерва на 01.07.2015	105 268	0	1 902	107 170

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1 полугодие 2014 года.

	По ссудной задолженности и % доходам	По условным обяз-ам кредит характера	По прочим активам	Итого
Величина резерва на 01.01.2014	137 985	0	2 636	140 621
Изменения всего:	(9 278)	0	205	(9 073)
- досоздание (восстановление) резерва	(9 278)	0	211	(9 067)
- списание задолженности за счет резерва	0	0	(6)	(6)
Величина резерва на 01.07.2014	128 707	0	2 841	131 548

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 01.07.2015	на 01.07.2014
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 142	8 791
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	21 453	5 483

##### 4.3 Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам:

	на 01.07.2015	на 01.07.2014
<b>Налог на прибыль</b>	<b>1326</b>	<b>1926</b>
<b>Прочие налоги, в т.ч.</b>	<b>2976</b>	<b>4412</b>
<i>НДС</i>	<i>2924</i>	<i>2897</i>
<i>Налог на имущество</i>	<i>49</i>	<i>68</i>
<i>Налог на доходы по ценным бумагам</i>	<i>-</i>	<i>1445</i>
<i>Гос пошлина</i>	<i>3</i>	<i>2</i>
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(2 173)</b>	<b>2206</b>
<b>Итого</b>	<b>2 129</b>	<b>8544</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% как и в прошлом отчетном периоде, доход от операций с ценными бумагами в виде процентов по государственным

ценным бумагам РФ и государственным ценным бумагам субъектов РФ, а так же муниципальным ценным бумагам облагается по ставке 15 %.

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

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

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. На 01 июля 2015 года сумма капитала, управляемого банком, составляет **520850** тысяч рублей (на 01 января 2015 года: 495460 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска в пределах нормативных значений (Инструкция 139-И от 3 декабря 2012 г.).

Нормативы достаточности капитала	Нормативное значение %	на 01.07.2015 %	на 01.01.2015 %
H1.0	10	24.9	18.5
H1.1	5	24.7	18.4
H1.2	5.5	24.7	18.4

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

	на 01.07.2015	на 01.01.2015
Базовый капитал	518 640	495 460
Основной капитал	518 640	495 460
Дополнительный капитал	2 210	-
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	4095	4271
<b>Собственные средства (Капитал)</b>	<b>520 850</b>	<b>495 460</b>

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

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

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

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

## **7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов недоступных для использования по состоянию на 01.07.2015 у Банка нет.

Инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, а также неиспользованных кредитных средств в Банке на 01.07.2015 нет.

## **8. Краткая информация о принимаемых Банком рисках**

Изменений в системе управления и оценки рисков Банка в течении 1-ом полугодие 2015 года не производилось.

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

Основными методами управления рисками являются:

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

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

## **9. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами**

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

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

**Председатель Правления**

**А.Б.Усов**

**Главный бухгалтер**

**А.А. Янгаева**

**«04» августа 2015 г.**