

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.10.2015 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 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	147474	232555
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1	82957	125393
2.1	Обязательные резервы	3.1	76166	118046
3	Средства в кредитных организациях	3.1	690506	1696930
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	1180815	1014817
5	Чистая ссудная задолженность	3.3	364040	749132
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.4	672669	492592
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.5	277416	328659
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	4094
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.6	6410	6223
11	Прочие активы	3.7	36404	37651
12	Всего активов		3458691	4688046
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		345245	414818
14	Средства кредитных организаций	3.8	98027	55687
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.9	2442752	3683446
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	3.9	812403	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		184	0
19	Отложенное налоговое обязательство		20143	25421
20	Прочие обязательства	3.11	16519	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		2922904	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)		-9742	-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		26875	17202
31	Всего источников собственных средств		535787	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

Подорожная Е.В.

Телефон: (495) 231-19-69

26.10.2015

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 9 месяцев 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:		149700	155291
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		3789	5782
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		30924	33066
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		114987	116443
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		112886	81780
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		25390	56373
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		87467	25334
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		29	73
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		36814	73511
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	-4618	15507
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		32196	89018
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		25326	-24833
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-3320	-6407
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-1252	3360
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2	-7765	28473
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2	48570	-8682
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		1	1
12	Комиссионные доходы		35583	30374
13	Комиссионные расходы		6327	7964
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	68	-207
17	Прочие операционные доходы		15892	4242
18	Чистые доходы (расходы)		138972	107375
19	Операционные расходы		109144	89804
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		29828	17571
21	Возмещение (расход) по налогам	4.3	2953	10724

22	Прибыль (убыток) после налогообложения		26875	6847
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		26875	6847

Председатель Правления

Усов А.Б.

М.П.

Главный бухгалтер

Янгаева А.А.

Исполнитель
Телефон: (495) 231-19-69

Подорожная Е.В.

26.10.2015

Банковская отчетность

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

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

по состоянию на 01.10.2015 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	530303.0	34843.0	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:		13.0	-5980.0	5993.0
1.2.1	Нематериальные активы		5.0	2.0	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		518641.0	23181.0	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		518641.0	23181.0	495460.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		11665.0	11665.0	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:		11665.0	11665.0	0.0
1.8.3.1	текущего года		11665.0	11665.0	0.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.0	0.0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.9.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0	0.0	0.0
1.9.3.2	существенный		0.0	0.0	0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		3.0	-4268.0	4271.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		3.0	-4268.0	4271.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0	0.0	0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соот-		0.0	0.0	0.0

	ветствии федеральными законами и нормативными актами Банка России					
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0	
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0	0.0	0.0	
1.11	Дополнительный капитал		11662.0	11662.0	0.0	
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X	
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		2450950.0	-237334.0	2688284.0	
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		2450942.0	-237330.0	2688272.0	
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2450939.0	-233062.0	2684001.0	
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X	
3.1	Достаточность базового капитала		21.2	X	18.4	
3.2	Достаточность основного капитала		21.2	X	18.4	
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		21.6	X	18.5	
<1>	Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).					
<2>	Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).					
<3>	Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).					

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс.руб.									
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		2102450	1980663	814607	3739702	3622167	1233513	
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		608728	608728	0	808006	808006	0	
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		230431	230431	0	357948	357948	0	
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные		0	0	0	0	0	0	

	гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России								
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	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	801887	801887	160377	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	109782	109782	21956	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	467632	467632	93526	1353304	1353304	270661		
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	42693	42693	21347	40683	40683	20342		
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0	0	40683	40683	20342		
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0		
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0		
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	549940	430277	430277	717322	631721	631721		
1.4.1	Ссудная задолженность юридических и физических лиц	331569	213620	213620	329408	245762	245762		
1.4.2	Остатки на кор. счетах Банков-резедентов	169440	169440	169440	259734	259734	259734		
1.4.3	Ценные бумаги в инвестиционном портфеле, выпущенные юридическими лицами	7504	7504	7504	75926	75926	75926		
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	0	0	0	0	0	0		
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X		
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	2584	2584	1292	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:		96618	94494	201314	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		73589	73072	109608	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		4102	4102	41020	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0		0	0		0

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

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

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

Подраздел 2.2 Операционный риск

		тыс. руб. (кол-во)		
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		29550.0	26534.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		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:		1266957.0	1116842.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		97907.1	86912.6
7.1.1	общий		10603.8	13094.8
7.1.2	специальный		87303.3	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		43117.3	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:		121787	4251	117536
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		119556	4618	114938
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		2231	-367	2598
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0		0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.10.2015	01.07.2015	01.04.2015	01.01.2015

1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		518641.0	518640.0	489902.0	0.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		3412728.0	2805803.0	2820996.0	0.0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		15.2	18.5	17.4	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 74218, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 7957;
- 1.2. изменения качества ссуд 13851;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 9901;
- 1.4. иных причин 42509.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 69600, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 18408;
- 2.3. изменения качества ссуд 1816;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 5202;
- 2.5. иных причин 44174.

Председатель Правления

Усов А.Б.

Главный бухгалтер

Янгаева А.А.

М.П.

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

26.10.2015

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 01.10.2015 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 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

№ п/п	Наименование показателя	№ пояснения	Нормативное значение	в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	21.2	18.4
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6.0	21.2	18.4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	21.6	18.5
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	80.9	258.5
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	188.5	110.1
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	35.5	46.4
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	22.2	21.7
				0.2	0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	382.6	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 расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	№ пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским		3458691

	балансом (публикуемая форма), всего		
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		32924
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		0
7	Прочие поправки		78989
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		3412626

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		3001648.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		13.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		3001635.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		378169.0
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		32924.0
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,		411093.0

	15 за вычетом строки 13), итого:		
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		518641.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		3412728.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		15.2

Председатель Правления

Усов А.Б.

Главный бухгалтер

Янгаева А.А.

М.П.

Исполнитель
Телефон: (495) 231-19-69

Подорожная Е.В.

26.10.2015

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 01.10.2015 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 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:		-72449	13729
1.1.1	проценты полученные		127770	143716
1.1.2	проценты уплаченные		-116542	-84463
1.1.3	комиссии полученные		35583	30374
1.1.4	комиссии уплаченные		-6327	-7964
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		-2284	-1141
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		-7765	28473
1.1.8	прочие операционные доходы		16228	4608
1.1.9	операционные расходы		-108300	-89097
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-10812	-10777
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-1250003	-709397
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		41880	-8486
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-133259	-157251
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		410935	37504
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		14790	20404
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-88664	-242031
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		40393	4735
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-1534990	-360282
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		-88	1710
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-1322452	-695668
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"		-224375	-91781
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		115179	107024
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		6996	-116010

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		-1652	-1637
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)		-41155	55851
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		271546	199078
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-1092061	-440739
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1936832	1656883
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		844771	1216144

Председатель Правления

Усов А.Б.

Главный бухгалтер

Янгаева А.А.

М.П.

Исполнитель

Подорожная Е.В.

Телефон: (495) 231-19-69

26.10.2015

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 публикуемой отчетности за 9 месяцев 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 9 месяцев 2015 года в тыс.руб.

Указанные реквизиты в течение отчетываемого 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
Дополнительный офис «Авиапарк»	Хадынский бульвар, д.4

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 октября 2015 года Уставный капитал банка зарегистрирован в сумме 12600 тыс. руб. Величина собственных средств составила **530303** тыс. руб.

Изменений в составе Совета Директоров Банка, единоличном исполнительном органе и в составе коллегиального исполнительного органа в течении 9 месяцев 2015г. не было.

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Основными направлениями деятельности МБО «ОРГБАНК» (ООО) в течении 9 месяцев 2015 года являлись, как и в предыдущие отчетные периоды, 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 течении 9 месяцев 2015 года на межбанковском рынке и на Московской межбанковской валютной 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) 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 течении 9 месяцев 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 3 квартале 2015 года рынок долговых ценных бумаг сохранил позитивную динамику 1 полугодия. Присутствовал устойчивый спрос в суверенных долговых бумагах (ОФЗ) и корпоративных облигациях 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 9 месяцев 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 9 месяцев 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 течении 9 месяцев 2015 года не изменились.

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

3.1. Денежные средства и их эквиваленты.

	на 01.10.2015	на 01.01.2015
Наличные средства	147 474	232 555
Счета в Банке России (кроме обязательных резервов)	6 791	7 347
Обязательные резервы	76 166	118 046
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Российской Федерации	340 311	445 682
- других стран	350 195	1 251 248
Итого денежных средств и их эквивалентов	920 937	2 054 878

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 01.10.2015 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 01.10.2015	на 01.01.2015
Облигации федерального займа (ОФЗ)	44 044	38 832
Облигации субъектов Федерации	0	42 288
Корпоративные облигации	1 136 771	933 697
в том числе облигации кредитных организаций	298 809	174 644
Итого долговых ценных бумаг	1 180 815	1 014 817
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	1 180 815	1 014 817

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

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

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

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

Банк ВТБ (ПАО), Внешэкономбанк, АО «АИЖК», «ГПБ» (АО), ОАО «НОВАТЭК», ПАО «МТС», ПАО «ФСК ЕЭС», АК «АЛРОСА (ПАО), ООО "МегаФон Финанс", ПАО "ГМК "Норильский никель", ПАО

"РусГидро", ПАО АНК «Башнефть», ОАО «ММК», АО «Райффайзенбанк», свободно обращающимися на ОРЦБ, со сроком погашения или оферты с 20.10.2015 г. по 15.02.2017 г. Купонный доход по ним составляет от 7,49 % до 16,0 %.

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

	Российские государственные облигации	Облигации субъектов Федерации	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)				
- российские государственные	44 044	-	-	44 044
- город Москва	-	0	-	0
- Комитет финансов Санкт-Петербурга	-	-	-	-
- крупных российских корпораций	-	-	1 136 771	1 136 771
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44 044	0	1 136 771	1 180 815
Альтернативное раскрытие (по данным ведущих рейтинговых агентств S&P* или Moody`s**)				
- с рейтингом от ВВВ до ВВВ-*	44 044	0	690 308	734 352
- с рейтингом от ВВ+ до ВВ-*	-	-	446 463	446 463
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44 044	0	1 136 771	1 180 815

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

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

Структура торгового портфеля по состоянию на 01.10.2015г.

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	Сумма ожидаем. НКД, в %	ИТОГО ожидаемый НКД, в рублях.

							рублях на 1 штуку.		
Новатэк БО 2	RU000A0JT502	12.10.2015	12.10.2015		12	109 126	41.64	8.35	4 544 006,64
АЛРОСА БО1	RU000A0JTA48	31.07.2015	30.10.2015		30	118 000	22.06	8.85	2 603 080,00
МТС 02	RU000A0JQ0E2	20.10.2015	20.10.2015		20	29 158	38.64	7.75	1 140 575,52
ВЭБ - 18	RU000A0JT403	09.10.2015	17.09.2032	13.10.2015	13	49 343	42.63	8.55	2 103 492,09
ВЭБ - 19	RU000A0JT6B2	15.10.2015	23.09.2032	19.10.2015	19	63 234	42.63	8.55	2 695 665,42
АИЖК 30	RU000A0JUKX4	01.09.2015	01.03.2033	03.12.2015	64	61 284	23,93	9.60	1 466 526,12
ГНБ 09	RU000A0JUQ39	27.12.2015	27.06.2017	27.12.2015	90	6 012	48,13	9,60	289 357,56
Райффб БО 1	RU000A0JU8T7	29.10.2015	29.10.2018	02.11.2015	33	95 434	38.35	7.65	3 659 893,90
ИТОГО:						531 591			18 502 597,25

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	205	99 074	39.89	8.00	7 904 123,72
Мегафон Ф05	RU000A0JT4G6	08.10.2015	29.09.2022	12.04.2016	195	49 501	49.12	9.85	4 862 978,24
АИЖК 19	RU000A0JRF37	15.11.2015	15.11.2024	17.08.2016	322	43 493	31.51	12.50	5 451 847,55
НорНик БО 1	RU000A0JTPV9	25.02.2016	25.02.2016		148	105 999	39.39	7.90	4 175 300,61
ФСК ЭЭС 25	RU000A0JT2K2	29.03.2016	14.09.2027	04.10.2016	370	111 573	42.88	8,6	9 568 500,48
ВТБ БО - 26	RU000A0JUQE1	29.12.2015	23.06.2020	30.06.2016	274	18 250	23.81	9.55	869 065,00
ММК 19	RU000A0JTY65	21.01.2016	13.07.2023	25.07.2016	299	96 502	42.38	8.50	8 179 509,52
ВТБ БО - 21	RU000A0JTK20	20.10.2015	19.01.2016		111	26 844	20.32	8.15	1 090 940,16
ГНБ 08	RU000A0JUMH3	27.12.2015	27.06.2017	27.12.2016	238	28 026	55.45	11.00	3 091 267,80
Райффб БО 4	RU000A0JUUE3	22.03.2016	22.09.2017	29.09.2016	362	3 600	56.84	11.40	411 516,00
ИТОГО:						582 862			45 605 049,08

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		623	45 461	36.90	7.40	6 710 043,60
АИЖК 9	RU000A0JP1V5	15.11.2015	15.02.2017		504	6 973	7.55	7.49	210 096,49
ИТОГО:						52 434			6 920 140,09

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

	на 01.10.2015	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	353 037	428 919
Ипотечные кредиты физ. лицам	70 040	50 249
Потребительские кредиты	2 000	2 000
Расчеты с фондовыми биржами	57 616	374 636
Обеспечительные взносы	903	65
Дебиторская задолженность		
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	483 596	864 070
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	119 556	114 938
Итого кредиты и дебиторская задолженность	364 040	749 132

По состоянию за 30 сентября 2015 года у Банка не имеется просроченных кредитов.
Кредиты по ставкам ниже рыночных в течении 9 месяцев 2015 года не предоставлялись.

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 9 месяцев 2015 года

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	ИТОГО
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2015 года:	0	113 924	1 000	114 924
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	0	2 801	1 641	4 442
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 октября 2015 года:	0	116 725	2 641	119 366

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 01.10.2015		на 01.01.2015	
		Сумма	%	Сумма	%
1.	Транспорт и связь	0	0.00	0	0.00
2.	Операции с недвижимым имуществом	353 037	82.88	428 919	87.64
3.	Финансы и МБК	0	0.00	8 201	1.68
4.	Физические лица	72 040	16.91	52 249	10.68
5.	Прочие	903	0.21	65	0.00
	Итого кредитов и дебиторской задолженности	425 980	100	489 434	100

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

	Межбанковские кредиты	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	ИТОГО
Необеспеченные кредиты	0	100 729	0	100 729
Кредиты обеспеченные:				
- объектами недвижимости	0	179 408	70 040	249 448
- прочими активами	0	72 900	2 000	74 900
Итого кредитов и дебиторской задолженности	0	353 037	72 040	425 077

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

	Межбанковские кредиты	Кредиты субъектов малого	Кредиты физическим	ИТОГО

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

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

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности равна справедливой стоимости по состоянию за 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года. За 30 сентября 2015 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва на возможные потери по кредитам) составила **425 077** тысяч рублей (на 01.01.2015 - **489 434** тысяч рублей).

3.4. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

	на 01.10.2015	на 01.01.2015
Еврооблигации	366 019	207 203
Корпоративные ценные бумаги	306 650	285 389
Итого долговых ценных бумаг	672 669	492 592
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	672 669	492 592

Корпоративные рублевые ценные бумаги в портфеле Банка представлены облигациями, выпущенными нижеследующими эмитентами - ПАО "Аэрофлот - российские авиалинии", ОАО «РЖД» 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 City of Moscow (Commerzbank AG (formerly Dresdner Bank AG)) (ЕВРО) на сумму 80 529 тыс. руб.; с погашением 20.10.2016 г. (1 000 шт.), по данным информационного сайта www.cbonds.ru страна эмитента – Германия, фактический эмитент – Правительство Москвы;

Еврооблигации LUKOIL INTERNATIONAL Finance B.V. (доллары США) на сумму 70 607 тыс. руб.; с погашением 07.06.2017 г. (1 000 шт.), по данным информационного сайта www.cbonds.ru страна эмитента – Нидерланды, фактический эмитент – «Лукойл»;

Еврооблигации VTB CAPITAL S.A. (доллары США) на сумму 69 662 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 34 210 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 111 011 тыс. руб.; с погашением 06.03.2017 г. (1 700 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 октября 2015 г.:

	Еврооблигации	Корпоративные облигации	Итого
Имеющиеся в наличии для продажи			
- еврооблигации	366 019		366 019
- крупных российских корпораций		306 650	306 650
- субъекты среднего предпринимательства		1	1
Итого финансовых активов, имеющихся для продажи	366 019	306 651	672 670
Альтернативное раскрытие (по данным ведущих рейтинговых агентств S&P*, Moody's**)			
- с рейтингом от BBB до BBB-*		205 318	205 318
- с рейтингом от Ba1 до Ba2**	366 019		366 019
- с рейтингом от BB+ до BB-		101 332	101 332
- не имеющие рейтинга		1	1
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	366 019	306 651	672 670

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

г.:

	Еврооблигации	Корпоративные облигации	Итого
Имеющиеся в наличии для продажи			
- еврооблигации	207 203		207 203
- крупных российских корпораций		285 389	285 389
- субъекты среднего предпринимательства		1	1
Итого финансовых активов, имеющихся для продажи		285 389	492 593
Альтернативное раскрытие (по данным ведущих рейтинговых агентств S&P*, Moody's**)			
- с рейтингом от BBB до BBB-*		285 389	285 389
- с рейтингом от Baa2 до Baa3**	207 203		207 203
- не имеющие рейтинга		1	1
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	207 203	285 389	492 593

На 1 октября 2015 года прочие долговые обязательства нерезидентов (Еврооблигации), раскрытые в составе ценных бумаг и других финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи, в размере 135 908 тыс. руб. были переданы без прекращения признания в залог по соглашениям РЕПО с Банком России. Объем ссуд по соглашениям РЕПО составил 121 003 тыс. руб. Данные сделки заключены на срок 1 год. Процентные ставки составляют от 1,730 до 2,781.

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

3.5. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

	на 01.10.2015	на 01.01.2015
Субфедеральные облигации Правительства Московской области	51 625	51 902
Субфедеральные облигации Комитета	100 850	98 776

финансов Санкт-Петербурга		
Корпоративные облигации	7 504	17 366
Еврооблигации	117 437	160 615
Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва	277 416	328 659
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	-	-
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	277 416	328 659

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

Корпоративные рублевые ценные бумаги в портфеле Банка представлены облигациями, выпущенными АО «АИЖК». 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 (VIMPELCOM) (доллары США) на сумму 35 647 тыс. руб. с погашением 23.05.2016 г. (500 шт.), по данным информационного сайта www.cbonds.ru страна эмитента – Люксембург, фактический эмитент – «Вымпелком»;

Еврооблигации City of Moscow (Commerzbank AG (formerly Dresdner Bank AG)) (ЕВРО) на сумму 81 790 тыс. руб. с погашением 20.10.2016 г. (1 000 шт.), по данным информационного сайта www.cbonds.ru страна эмитента – Германия, фактический эмитент – Правительство Москвы.

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, не имеющие котировок на активном рынке, в отчете о финансовом положении Банка отсутствуют. В течении 9 месяцев 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 октября 2015 г.:

	Облигации субъектов Федерации	Корпоративные облигации	Итого
- Облигации субъектов Федерации	152 475	-	152 475
- крупных российских корпораций	-	7 504	7 504
ЕВРООБЛИГАЦИИ	-	117 437	117 437
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	152 475	124 941	277 416
Альтернативное раскрытие (по данным ведущих рейтинговых агентств S&P* или Moody`s**)			
- с рейтингом ВВВ*	152 475	7 504	159 979
- с рейтингом Ва1**		81 790	81 790
- с рейтингом Ва3**		35 647	35 647
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	152 475	124 941	277 416

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

	Облигации субъектов Федерации	Корпоративные облигации	Итого
- Облигации субъектов Федерации	150 678	-	150 678

- крупных российских корпораций	-	17 366	17 366
ЕВРООБЛИГАЦИИ	-	160 615	160 615
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	150 678	177 981	328 659
Альтернативное раскрытие (по данным ведущих рейтинговых агентств S&P* или Moody`s**)			
- с рейтингом 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
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	150 678	177 981	328 659

3.6. Основные средства и нематериальные активы.

Фактические затраты	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Материальные запасы	Нематериальные активы	Итого
Остаток на 1 января 2015	1031	19304	241	24	20600
Амортизация и убытки от обесценения	(178)	(13549)	-	(9)	(13736)
РЕЗЕРВЫ	(641)	-	-	-	(641)
ИТОГО	212	5755	241	15	6223
Поступления	-	1591	3661	-	5252
Выбытия	-	-	(3725)	-	(3725)
Переоценка	-	-	-	-	-
Начисленная амортизация	(7)	(1456)	-	(2)	(1465)
Изменение резерва	125	-	-	-	125
Остаток на 1 октября 2015	1031	20 895	177	24	22127
Амортизация и убытки от обесценения	(185)	(15 005)	-	(11)	(15201)
РЕЗЕРВЫ	(516)	-	-	-	(516)
ИТОГО	330	5890	177	13	6410

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

По состоянию на 01.10.2015 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 01.10.2015 г.:

- первоначальная стоимость - 838580-71 руб.
- накопленная амортизация – 150999-69 руб.
- резерв на возможные потери – 515685-76 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 01.10.2015	на 01.01.2015
Приобретенные Банком инвестиционные и памятные монеты	30 004	35 469
Требования по получению процентов	3	1
Расчеты с поставщиками	3516	240
Прочие активы	4595	3 897
Резерв	(1714)	(1 956)
Итого прочих активов	36 404	37 651

В состав прочих активов входят вложения в инвестиционные и памятные монеты Банка России. Доля этих вложений составляет более 80 % от всей суммы прочих активов.

3.8. Средства других банков.

	на 01.10.2015	на 01.01.2015
Корреспондентские счета	5	73
Краткосрочные депозиты других банков	98 000	55 564
Прочие	22	50
Итого средств других банков	98 027	55 687

В течение 9 месяцев 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 01.10.2015	на 01.01.2015
Текущие счета и депозиты до востребования:	591 079	681 264
Юридические лица	537 420	626 435
Индивидуальные предприниматели	19 651	18 178
Физические лица	34 008	36 651
Срочные депозиты	1 512 269	2 979 679
Юридические лица	753 525	2 229 925
Физические лица	758 744	749 754
Прочие	339 404	22 503
Итого средств клиентов	2 442 752	3 683 446

В течении 9 месяцев 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 сентября 2015 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила **2 442 752** тысяч рублей.

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

	на 01.10.2015		на 01.01.2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Операции с недвижимым имуществом	510 740	20,91	1 963 579	53,31
Торговля	184 918	7,57	239 553	6,50
Строительство	417 392	17,09	246 781	6,70
Промышленность	78 054	3,20	153 463	4,17
Физические лица	792 752	32,45	786 405	21,35
Прочие	458 896	18,79	293 665	7,97
Итого средств клиентов	2 442 752	100%	3 683 446	100%

3.10. Выпущенные долговые ценные бумаги.

	на 01.10.2015	на 01.01.2015
Депозитные сертификаты	34	1 034
Векселя	-	-
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	34	1 034

На отчетную дату 30 сентября 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 01.10.2015	на 01.01.2015

Обязательства по уплате процентов	12 268	15 924
Кредиторская задолженность по прочим налогам	1101	746
Суммы поступившие на кор.счет до выяснения	4	270
Задолженность по расчетам с персоналом	1829	-
Прочая кредиторская задолженность	1317	2 013
Итого прочих обязательств	16 519	18 953

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

3.12. Уставный капитал, доли участников Банка.

На 01 октября 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 01.10.2015		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
	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 9 месяцев 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:	4 618	0	(367)	4251
- досоздание (восстановление) резерва	4 618	0	(68)	4550
- списание задолженности за счет резерва	0	0	(299)	(299)
Величина резерва на 01.10.2015	119 556	0	2 231	121 787

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 9 месяцев 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:	(15 507)	0	159	(15 348)
- досоздание (восстановление) резерва	(15 507)	0	207	(15 300)
- списание задолженности за счет резерва	0	0	(48)	(48)
Величина резерва на 01.10.2014	122 478	0	2 795	125 273

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 01.10.2015	на 01.10.2014
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(7 765)	28 473
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	48 570	-8 682

4.3 Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам:

	на 01.10.2015	на 01.10.2014
Налог на прибыль	1889	4094
Прочие налоги, в т.ч.	5007	6630
<i>НДС</i>	<i>4907</i>	<i>4391</i>
<i>Налог на имущество</i>	<i>75</i>	<i>87</i>
<i>Налог на доходы по ценным бумагам</i>	<i>-</i>	<i>2120</i>
<i>Гос пошлина</i>	<i>25</i>	<i>32</i>
Отложенное налоговое обязательство	(3 943)	-
Итого	2 953	10 724

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 октября 2015 года сумма капитала, управляемого банком, составляет 530303 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 01.10.2015 %	на 01.01.2015 %
H1.0	10	21.6	18.5
H1.1	5	21.2	18.4
H1.2	5.5	21.2	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 01.10.2015	на 01.01.2015
Базовый капитал	518 641	495 460
Основной капитал	518 641	495 460
Дополнительный капитал	11 662	-
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	3	4271
Собственные средства (Капитал)	530 303	495 460

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

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

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

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

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов недоступных для использования по состоянию на 01.10.2015 у Банка нет.

Инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, а также неиспользованных кредитных средств в Банке на 01.10.2015 нет.

8. Краткая информация о принимаемых Банком рисках

Изменений в системе управления и оценки рисков Банка в течении 9 месяцев 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

«26» октября 2015 г.