

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.07.2016 года

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1	127998	177912
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1	114333	102271
2.1	Обязательные резервы	3.1	96839	89459
3	Средства в кредитных организациях	3.1	1305222	375322
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	1142879	1082052
5	Чистая ссудная задолженность	3.3	508338	338284
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.4	453223	568177
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.5	235875	282458
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.6	8758	6642
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3.7	0	0
12	Прочие активы		25514	29133
13	Всего активов		3922140	2962251
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	130897
15	Средства кредитных организаций	3.8	82119	42631
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.9	3247421	2210711
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	3.9	681612	678789
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	3.10	34	34
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		165	266
20	Отложенное налоговое обязательство		26728	37217
21	Прочие обязательства	3.11	24585	18691
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		3381052	2440447
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.12	12600	12600
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0

127	Резервный фонд		7380	7380
128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-11597	-20427
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		522250	498674
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		10455	23577
135	Всего источников собственных средств		541088	521804
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
136	Безотзывные обязательства кредитной организации		968612	0
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
138	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Усов А.Б.

М.П.

Главный бухгалтер

Янгаева А.А.

Исполнитель
Телефон: (495) 231-19-69

Подорожная Е.В.

05.08.2016

Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2016 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		86379	97992
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		4663	2856
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		14170	20375
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		67546	74761
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		47024	81998
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		3794	20124
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		43230	61845
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	29
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		39355	15994
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	7761	9670
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-25	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		47116	25664
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5600	19402
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		15	276
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-1252
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2	62339	1142
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2	-30202	21453
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		26065	22364
15	Комиссионные расходы		7348	4054
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.1	-81	438
19	Прочие операционные доходы		5040	9529
20	Чистые доходы (расходы)		108544	94962
21	Операционные расходы		96677	71039
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		11867	23923
23	Возмещение (расход) по налогам	4.3	1412	2129

24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		10455	21794
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		10455	21794

Раздел 2. О совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		10455	21794
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		2738	14814
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		2738	14814
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		-6091	-400
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		8829	15214
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		8829	15214
10	Финансовый результат за отчетный период		19284	37008

Председатель Правления

Усов А.Б.

М.П.

Главный бухгалтер

Янгаева А.А.

Исполнитель
Телефон: (495) 231-19-69

Подорожная Е.В.

05.08.2016

Банковская отчетность

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

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

по состоянию на 01.07.2016 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	5	12600.0000	X	12600.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		12600.0000	X	12600.0000	X
1.2	привилегированными акциями			X		X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		517027.0000	X	493731.0000	X
2.1	прошлых лет		522250.0000	X	498674.0000	X
2.2	отчетного года		-5223.0000	X	-4943.0000	X

3	Резервный фонд		7380.0000	X	7380.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо		не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		537007.0000	X	513711.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию потечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		435.0000	290.0000	25.0000	38.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо		не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери					
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо		не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо		не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо		не применимо	
16	Вложения в собственные акции (долями)					
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо		не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					

24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		292.0000	X	562.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		727.0000	X	587.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)		536280.0000	X	513124.0000	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			X		X
31	классифицируемые как капитал			X		X
32	классифицируемые как обязательства			X		X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	X	0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала					
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо		не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		290.0000	X	38.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			X		X

41.1.1	нематериальные активы		290.0000	X	38.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)			X		X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов			X		X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы			X		X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов			X		X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		2.0000	X	524.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		292.0000	X	562.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)			X		X
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)		536280.0000	X	513124.0000	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход			X		X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо		X	не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
50	Резервы на возможные потери	не применимо		X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)			X		X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо			не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					

56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			X			X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			X			X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы			X			X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			X			X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам			X			X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			X			X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			X			X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			X			X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)			X			X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)			X			X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	536280.0000		X		513124.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X		X		X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X			X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	3126037.0000		X		2263661.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	3126037.0000		X		2263623.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	3126035.0000		X		2263099.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент							
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	17.1553		X		22.6679	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	17.1553		X		22.6683	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	17.1553		X		22.6735	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	0.6250		X		0.6250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала						

			0.6250	X		0.6250	X
66	антициклическая надбавка		0.0000	X		0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков		0.0000	X		0.0000	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		9.1553	X		12.6704	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент							
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X		5.0000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X		6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X		10.0000	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности							
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X			X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей			X			X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо		X	не применимо		X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			X			X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери							
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо		X	не применимо		X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо		X	не применимо		X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо		X	не применимо		X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо		X	не применимо		X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)							
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X			X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X			X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников						

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

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях

№ 5

сопроводительной информации к форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тмс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		2475806	2339955	1547648	1594002	1450460	588133
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		242331	242331	0	424510	424510	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		242331	242331	0	280054	280054	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		777963	777570	155514	653482	653072	130614
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		152704	152704	30541	150372	150372	30074
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0

	(залогом ценных бумаг)								
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		141289	141289	28258	229857	229857	45971	
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		1432988	1299096	1299096	488225	347484	347484	
1.4.1	Ссудная задолженность юридических и физических лиц		302804	171317	171317	327487	188829	188829	
1.4.2	Остатки на кор. счетах Банков-резедентов		1072290	1071735	1071735	119665	119318	119318	
1.4.3	Ценные бумаги в инвестиц. портфеле, выпущенные юр. лицами		8135	8135	8135	7717	7717	7717	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0	
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X	
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		2190	2190	1095	2503	2503	1252	
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		2190	2190	1095	2503	2503	1252	
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.1.3	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0	
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		20334	18768	91943	25282	22891	108783	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		875	692	761	848	670	737	
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		681	170	255	685	171	257	
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов		3917	3917	48963	4383	4383	54788	
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0	
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0	
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0	

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

тыс. руб.

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

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	8.6	31816.0	29550.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		212105.0	196999.0
6.1.1	чистые процентные доходы		86767.0	105943.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		125338.0	91056.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины		3.0	3.0

	операционного риска			
--	---------------------	--	--	--

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	8.2	1180686.9	1305591.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		92336.4	101384.7
7.1.1	общий		10017.0	10830.3
7.1.2	специальный		82319.4	90554.4
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего в том числе:		2118.5	3062.6
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		135854	-7688	143542

в том числе:					
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		132543	-7991	140534
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		3311	303	3008
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0		0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.07.2016	01.04.2016	01.01.2016	01.10.2015
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		536280.0	486372.0	513124.0	518641.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		3823183.0	2659333.0	2880846.0	3412728.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		14.0	18.3	17.8	15.2

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

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

Раздел 5. Продолжение

N п.п.	Регулятивные условия	Проценты/дивиденды/купонный доход
--------	----------------------	-----------------------------------

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

Раздел 5. Продолжение

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

Раздел 5. Продолжение

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

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

www.orgbank.ru

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 12381, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 1734;
- 1.2. изменения качества ссуд 1000;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 2626;
- 1.4. иных причин 7021.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 20372, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 10129;

2.3. изменения качества ссуд _____ 558;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России _____ 8198;

2.5. иных причин _____ 1487.

Председатель Правления

Усов А.Б.

Главный бухгалтер

Янгаева А.А.

М.П.

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

05.08.2016

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.07.2016 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер 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), банковской группы (Н20.1)		4.5	17.2	22.7
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	17.2	22.7
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	17.2	22.7
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	174.5	80.5
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	339.6	202.6
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	23.6	22.1
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 21.9 Минимальное 0.1	Максимальное 23.8 Минимальное 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	283.9	278.7
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс. руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		3922140
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		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		0
7	Прочие поправки		99065
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		3823075

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		3823809.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		725.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		3823183.0
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		0.0

	бумагами (без учета неттинга), всего:		
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		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		0.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		0.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		536280.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	6	3823183.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	6	14.0

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.07.2016		Данные на 01.04.2016	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5	6	7
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ						
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:					
3	стабильные средства					
4	нестабильные средства					
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:					
6	операционные депозиты					
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)					
8	необеспеченные долговые обязательства					
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:					
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения					
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам					
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности					
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам					
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам					
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						

17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО					
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств					
19	Прочие притоки					
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)					
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ						
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X		X	

Председатель Правления

Усов А.Б.

Главный бухгалтер

Янгаева А.А.

М.П.

Исполнитель
Телефон: (495) 231-19-69

Подорожная Е.В.

05.08.2016

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2016 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:	7	14144	-38294
1.1.1	проценты полученные		82196	92660
1.1.2	проценты уплаченные		-53323	-87232
1.1.3	комиссии полученные		26065	22364
1.1.4	комиссии уплаченные		-7348	-4054
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		-68	-3307
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		62339	1142
1.1.8	прочие операционные доходы		4864	9859
1.1.9	операционные расходы		-95595	-70805
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-4986	1079
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	7	872741	-1438585
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-7380	51250
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-55582	112990
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-149123	405992
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		3317	5097
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-120841	-107069
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		39488	34130
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1149947	-1936211
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	-1000
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		12915	-3764
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	7	886885	-1476879
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	7	-73685	-169148

2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	17	139402	28235
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	17	2289	-2294
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	17	34558	62697
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	17	-3563	-764
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	17	0	0
2.7	Дивиденды полученные	17	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	17	99001	-81274
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	17	-102136	170229
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		883750	-1387924
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		566046	1936832
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1449796	548908

Председатель Правления

Усов А.Б.

Главный бухгалтер

Янгаева А.А.

М.П.

Исполнитель
Телефон: (495) 231-19-69

Подорожная Е.В.

05.08.2016

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

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

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к публикуемой отчетности за 1-ое полугодие 2016 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 2016 года в тыс.руб.

Указанные реквизиты в течение отчетываемого периода не менялись.

Банк не является участником банковской группы.

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

Лицензии:

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

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

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

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

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

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

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

Дополнительные офисы ОРГБАНКА:

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

В своей деятельности Банк руководствуется Федеральным Законом от 02.12.1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности», действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Центрального Банка Российской Федерации, относящимися к деятельности коммерческих банков, Уставом Банка, решениями общего собрания участников и Совета Директоров Банка.

На 01 июля 2016 года Уставный капитал банка зарегистрирован в сумме 12600 тыс. руб. Величина собственных средств составила **536280** тыс. руб.

ИНФОРМАЦИЯ О СОСТАВЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

Изменений в составе Совета Директоров Банка, единоличном исполнительном органе и в составе коллегиального исполнительного органа в течении 1-ое полугодие 2016г. не было.

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Основными направлениями деятельности МБО «ОРГБАНК» (ООО) в 1-ом полугодие 2016 года являлись, как и в предыдущие годы, активная работа по привлечению и размещению средств на рынке МБК, кредитование юридических и физических лиц (при этом кредиты выдавались, в основном, под залог недвижимости), привлечение средств физических и юридических лиц, размещение средств в высоколиквидные рублевые и валютные ценные бумаги Российской Федерации, г. Москвы, Московской области и первоклассных корпоративных эмитентов. Успешно развивалось расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте.

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

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

- кредитный рынок: межбанковское кредитование, кредитование юридических и физических лиц под различные виды ликвидного обеспечения, в том числе под залог жилой и коммерческой недвижимости, земельных участков и коттеджей;

- валютный рынок: проведение конверсионных (по покупке/продаже безналичной валюты за безналичную с согласованными условиями поставки) и банкнотных (по покупке/продаже наличных денежных средств за безналичные и наличные денежные средства) операций для клиентов и для собственных нужд;

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

- депозитный рынок: прием вкладов от физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте;

- рынок ценных бумаг: покупка/продажа корпоративных, государственных и субфедеральных ценных бумаг по заявкам клиентов и в собственный портфель, в том числе предоставление брокерских услуг клиентам в интерактивном режиме с использованием Интернет-трейдинговой системы; продажа депозитных сертификатов юридическим лицам;

- рынок депозитарных услуг: учет и хранение прав на ценные бумаги; учет, хранение, регистрация залога; перечисление депонентам процентных доходов по долговым ценным бумагам и сумм от погашения номинальной стоимости долговых ценных бумаг, перечисление депонентам дивидендов по долевым ценным бумагам;

- предоставление в аренду банковских сейфов и ячеек;

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

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

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

На кредитном рынке – межбанковское кредитование, кредитование юридических и физических лиц под ликвидное обеспечение (недвижимость в московском регионе).

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

В результате этого, портфель кредитов под залог недвижимости (жилой, коммерческой, земельных участков и коттеджей в Москве и Московском регионе) на 01.07.2016 г составил 257 млн. рублей и 831 тысячу долларов США при просроченной задолженности по основному долгу – 155 тыс. руб. или 0,03 %.

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

На валютном рынке – в 1-ом полугодие 2016 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). Средние остатки денежных средств, размещенных на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, возросли во втором квартале 2016 г. на 0,2 миллиарда рублей по сравнению с первым кварталом и составили сумму 1,6 миллиардов рублей.

Для физических лиц в первом полугодии 2016 года появилась возможность совершать операции покупки-продажи наличных юаней и швейцарских франков.

На депозитном рынке в первом полугодии 2016 года введен срочный вклад «Удобный». В 2015 году были введены семь видов срочных вкладов: «Георгиевский» (введен во 2-ом квартале 2015 года), «ОРГБАНК - 25», «Абсолютный контроль VIP», «Максимальный процент VIP», «Оптимальный срок VIP», «Мультипак VIP» (введены в 3-м квартале 2015 года), «ТРОЙКА» (введен в 4-м квартале 2015 года).

Банк продолжал принимать вклады, условия которых были разработаны в прежние годы, и пользовались популярностью среди вкладчиков. Линейка вкладов сохранила преемственность. В первом полугодии Банк дважды снижал ставки, что позволило снизить издержки при формировании базы пассивов. В условиях тренда на вероятное снижение ключевой ставки Банка России и тренда на снижение ставок по вкладам особый акцент по-прежнему делался на вклады с возможностью совершения приходных и расходных операций при сохранении базовой ставки. Консервативная и одновременно гибкая депозитная политика Банка, а также оперативная реакция на все изменения на депозитном рынке, позволили Банку безболезненно исполнить все обязательства перед вкладчиками без каких-либо ограничений изначальных условий депозитных договоров. Несмотря на тенденцию снижения ставок, во втором квартале объем рублевых вкладов вырос на 2,7%.

На рынке монет из драгметаллов. В первом полугодии 2016 года Банк продал 93 золотых и 422 серебряных монет. Доход по этому направлению деятельности составил 1301,3 тыс. руб.

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

Во 2 квартале 2016 года цены на основные сырьевые товары (нефть и металлы) стабилизировались, повышался курс рубля относительно основных мировых валют (доллар США и евро). Это способствовало повышению фондового рынка и снижению доходности на долгом рынке. Сохранялся устойчивый спрос в суверенных долговых бумагах (ОФЗ) и корпоративных облигациях со стороны иностранных и российских инвесторов и в первую очередь со стороны российских банков на фоне роста ликвидности в банковской системе. Отечественные инвесторы, испытывающие дефицит надежных и прибыльных финансовых инструментов, увеличивали свое присутствие на рынке внутренних и внешних российских долгов. Банк продолжал активно работать над развитием брокерских операций для своих Клиентов, активно предлагая инвестировать сбережения физических лиц через индивидуальные инвестиционные счета, а для кредитных организаций и юридических лиц – в инструменты с фиксированной доходностью (рублевые облигации и еврооблигации).

Банк остаётся активно работающим оператором в сфере платежей физических лиц без открытия счета. В I полугодии 2016 г. совершено 3870 платежей физических лиц без открытия счета.

В I полугодии 2016 г. Банк продолжил успешное сотрудничество с платежными системами «WESTERN UNION», «CONTACT» и «Золотая Корона». Услуги по переводам денежных средств в рамках указанных систем приобретают всё большую популярность среди клиентов, что отразилось в более чем двукратном увеличении количества оформленных переводов в отделениях банка (44 492 операции против 20 089 за I полугодие 2015 г.). Совокупный чистый доход от операций по платежным системам составил 4.14 млн. руб (+57,5% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Так же в I полугодии 2016 г. большие усилия были направлены для обеспечения бесперебойности функционирования в банке платёжных систем ввиду влияния на них серьёзных стрессовых факторов (в частности, смена расчетного центра системы «CONTACT»). Кроме того, банк продолжил вести политику, направленную на минимизацию финансовых и информационных рисков при работе с платёжными системами.

Одним из самых эффективных подразделений Банка, регулярно демонстрирующим позитивную динамику, оставался открытый в 2010 году дополнительный офис «Гагаринский». Благодаря гибкой курсовой политике, отлаженному механизму проведения платежей без открытия счета, удобному местоположению и расширенному графику работы, дополнительный офис «Гагаринский» пользовался повышенным вниманием клиентов, и по итогам I полугодия 2016 года вновь стал одним из самых прибыльных подразделений Банка в части доходов, полученных от операций по обслуживанию физических лиц. Вместе с тем схожих количественных результатов достиг и дополнительный офис «Авиапарк», открытый в сентябре 2015 года. Во втором квартале 2016 года дополнительный офис «Авиапарк» стал лидером по объему доходов полученных от операций с физическими лицами, что стало возможным во многом благодаря эффективной кадровой политики Банка.

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

Высокая ликвидность активов МБО «ОРГБАНК» (ООО) (государственные, субфедеральные и высоколиквидные корпоративные ценные бумаги, краткосрочные межбанковские кредиты и др.) позволяла оперативно перераспределять

средства в наиболее эффективные и доходные на конкретный момент сектора финансового рынка, снижая тем самым зависимость общей рентабельности банка от текущей конъюнктуры отдельных сегментов финансового рынка.

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

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

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

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

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

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

Публикуемая отчетность за 1-ое полугодие 2016 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», 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». Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16 июля 2012 г. N385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (со всеми изменениями).

Бухгалтерская отчетность за 1-ое полугодие 2016 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 2016 год приказом № 163 от 31.12.2015 г.

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

3.1. Денежные средства и их эквиваленты.

	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Наличные средства	127 998	177 912
Счета в Банке России (кроме обязательных резервов)	17 494	12 812
Обязательные резервы	96 839	89 459
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Российской Федерации	1 239 918	269 072
- других стран	66 253	107 007
Резервы	(949)	(757)
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 547 553	655 505

Все денежные средства и их эквиваленты являются текущими и не имеют обеспечения. Резерв создан по корреспондентским счетам в Банках Российской Федерации. Кор.счет в Банке России предназначен для осуществления безналичных расчетов и по состоянию за 30.06.2016 г. не существовало никаких ограничений на его использование.

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

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

	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Облигации федерального займа (ОФЗ)	20 266	34 359
Облигации субъектов Федерации	-	82 199
Корпоративные облигации	1 122 613	965 494
в том числе облигации кредитных организаций	266 947	160 145
Итого долговых ценных бумаг	1 142 879	1 082 052
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	1 142 879	1 082 052

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

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

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

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

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

Облигаций субъектов федерации в портфеле Банка нет.

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

Банк ВТБ (ПАО), Внешэкономбанк, АО «АИЖК», «ГПБ» (АО), ПАО «ФСК ЕЭС», ООО «МегаФон Финанс», ПАО «РусГидро», ПАО АНК «Башнефть», ОАО «ММК», АО «Райффайзенбанк», ПАО «НЛМК», ПАО «МТС», ОАО «РЖД», ПАО «Ростелеком», ПАО «Магнит», свободно обращающимися на ОРЦБ, со сроком погашения или оферты с 07.07.2016 г. по 13.03.2018 г.. Купонный доход по ним составляет от 7,49 % 23,65 %.

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

	Российские государственные облигации	Облигации субъектов Федерации	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)				
- российские государственные	20 266			20 266
- крупных российских корпораций			1 122 613	1 122 613
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 266		1 122 613	1 142 879
Альтернативное раскрытие (по данным ведущих рейтинговых агентств S&P, Moody's, Fitch)				
- с рейтингом от BBB+,Baa1 до	20 266		805 126	825 392

BBB-,Baa3*				
- с рейтингом от BB+, Ba1 до BB-, Ba3*			317 487	317 487
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 266		1 122 613	1 142 879

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

	Российские государственные облигации	Облигации субъектов Федерации	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)				
- российские государственные	34 359			34 359
- город Москва		82 199		82 199
- крупных российских корпораций			965 494	965 494
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 359	82 199	965 494	1 082 052
Альтернативное раскрытие (по данным ведущих рейтинговых агентств S&P, Moody`s, Fitch)				
- с рейтингом от BBB+,Baa1 до BBB-,Baa3*	34 359	82 199	639 515	756 073
- с рейтингом от BB+,Ba1 до BB-, Ba3*			325 979	325 979
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 359	82 199	965 494	1 082 052

Структура портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 01.07.2016г.

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 ожд. НКД, в %
АИЖК 19	RU000A0JRF37	15.08.2016	15.11.2024	17.08.2016	48	50 293	31.51	12,5
ВЭБ - 19	RU000A0JT6B2	13.10.2016	23.09.2032	17.10.2016	109	78 167	59.34	11,9
ФСК ЕЭС 25	RU000A0JT2K2	27.09.2016	14.09.2027	04.10.2016	96	99 920	42.88	8,6
ММК 19	RU000A0JTY65	21.07.2016	13.07.2023	25.07.2016	25	100 000	42.38	8,50
Райффб-БО4	RU000A0JUUE3	22.09.2016	22.09.2017	26.09.2016	88	10 488	57.47	11,40
ВТБ БО-26	RU000A0JUQE1	27.09.2016	23.06.2020	29.12.2016	182	84 476	25.55	10,25
ГПБ БО 6	RU000A0JSD38	07.07.2016	07.07.2016		7	27 882	48.37	9,70
Башнефть 01	RU000A0JQNR8	13.12.2016	13.12.2016		166	33 008	41.64	8,35
ГПБ БО 7	RU000A0JT767	17.10.2016	17.10.2016		109	20 000	53.60	10,75
ВТБ БО-30	RU000A0JV3Q3	23.09.2016	03.12.2024	23.09.2016	89	21 804	26.80	10,75
РЖД-30	RU000A0JUAN8	22.11.2016	07.11.2028	25.11.2016	148	42 252	38.39	7,7

Райффб-БО1	RU000A0JU8T7	29.10.2016	29.10.2018	01.11.2016	124	19 444	50.14	10
РЖД-12	RU000A0JQ5Q5	17.11.2016	16.05.2019	21.11.2016	144	56 375	42.13	8.45
ИТОГО:						644 109		
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 ожд. НКД, в %
ОФЗ 26206	RU000A0JRJU8	14.12.2016	14.06.2017		349	20 588	36,90	7,40
Ростелеком БО-1	RU000A0JVFC6	25.11.2016	16.05.2025	30.05.2017	334	97 249	58,34	11,7
МТС 07	RU000A0JR4H6	08.11.2016	07.11.2017		495	49 413	43,38	8,70
НЛМК БО-13	RU000A0JU7E1	10.10.2016	02.10.2023	11.10.2017	468	49 282	40,14	8,05
РусГидро07	RU000A0JTMG7	11.08.2016	02.02.2023	15.02.2018	593	99 055	42,38	8,50
Мегафон Ф06	RU000A0JTR98	07.09.2016	01.03.2023	03.03.2018	621	49 976	39,89	8
МагнитПРО1	RU000A0JVXM8	09.11.2016	10.05.2017		314	78 225	55,85	11,2
АИЖК 9	RU000A0JP1V5	15.08.2016	15.02.2017		230	196 577	3,78	7,49
ИТОГО:						640 365		

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

	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Кредиты и депозиты в других банках	200 000	70 000
Компенсационные взносы в кредитные орг-ции		
Корпоративные кредиты		
Кредитование субъектов малого предпринимательства	256 683	277 826
Ипотечные кредиты физ. лицам	61 019	69 475
Потребительские кредиты	2 152	2 000
Расчеты с фондовыми биржами	120 151	58 614
Обеспечительные взносы	876	903
Дебиторская задолженность		
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	640 881	478 818
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	132 542	140 534
Итого кредиты и дебиторская задолженность	508 339	338 284

Кредиты по ставкам ниже рыночных в первом полугодие 2016 года не предоставлялись.

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 1-го полугодия 2016 года

	Обеспечительные взносы	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Кредиты физически м лицам	ИТОГО
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2016 года:	190	134 975	5 369	140 534

Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(6)	(8 134)	148	(7 992)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 июля 2016 года:	184	126 841	5 517	132 542

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 01.07.2016		на 01.01.2016	
		Сумма	%	Сумма	%
1.	Операции с недвижимым имуществом	251 683	48.33%	277 826	66.12
2.	Финансы и МБК	200 000	38.41%	70 000	16.66
3.	Физические лица	63 171	12.13%	71 475	17.01
4.	Прочие	5 876	1.13%	903	0.21
	Итого кредитов и дебиторской задолженности	520 730	100	420 204	100

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

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	ИТОГО
Необеспеченные кредиты	200 000	1 836	152	201 988
Кредиты обеспеченные:				
- объектами недвижимости	0	249 847	61 019	310 866
- прочими активами	0	5 000	2 000	7 000
Итого кредитов и дебиторской задолженности	200 000	256 683	63 171	519 854

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

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

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при оценке кредитного риска и рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются финансовое положение заёмщика, качество обслуживания им долга, достаточность 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 2016 года и 31 декабря 2015 года. За 30 июня 2016 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва на возможные потери по кредитам) составила **519 854** тысяч рублей (на 01.01.2016 - **420 204** тысяч рублей).

3.4. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Еврооблигации	453 222	447 267
Корпоративные ценные бумаги	0	120 910
Итого долговых ценных бумаг	453 222	568 177
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировок	1	1
Итого долевых ценных бумаг	1	1
Резерв под обесценение долевых ценных бумаг	(1)	(1)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	453 222	568 177

Долговых рублевых ценных бумаг в портфеле Банка нет.

Еврооблигации Dresdner Bank AG (City of Moscow) (ЕВРО) на сумму 74 507 тыс. руб. с погашением 20.10.2016 г. (1000 шт.), по данным информационного сайта www.cbonds.ru страна эмитента – Германия, фактический эмитент – Правительство Москвы;

Еврооблигации Lukoil International Finance B.V. (доллары США) на сумму 67 006 тыс. руб. с погашением 07.06.2017 г. (1000 шт.), по данным информационного сайта www.cbonds.ru страна эмитента – Нидерланды, фактический эмитент – «Лукойл»;

Еврооблигации VTB Capital, Societe Anonyme (доллары США) на сумму 66 994 тыс. руб. с погашением 12.04.2017 г. (1000 шт.), по данным информационного сайта www.cbonds.ru страна эмитента – Люксембург, фактический эмитент – «Банк ВТБ»;

Еврооблигации Gaz Capital S.A. (доллары США) на сумму 66 471 тыс. руб. с погашением 17.05.2017 г. (1000 шт.), по данным информационного сайта www.cbonds.ru страна эмитента – Люксембург, фактический эмитент – «Газпромбанк»;

Еврооблигации PSB Finance Societe Anonyme (доллары США) на сумму 13 500 тыс. руб. с погашением 25.04.2017 г. (200 шт.), по данным информационного сайта www.cbonds.ru страна эмитента – Люксембург, фактический эмитент – «Промсвязьбанк»;

Еврооблигации Rosneft International Finance Limited (доллары США) на сумму 97 844 тыс. руб. с погашением 06.03.2017 г. (1500 шт.), по данным информационного сайта www.cbonds.ru страна эмитента – Ирландия, фактический эмитент – «НК «Роснефть».

Еврооблигации MMC Finance Limited (доллары США) на сумму 66 900 тыс. руб. с погашением 30.04.2018 г. (1000 шт.), по данным информационного сайта www.cbonds.ru страна эмитента – Ирландия, фактический эмитент – «ГМК «Норильский никель».

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 2016 г.:

	Еврооблигации	Корпоративные облигации	Итого
Имеющиеся в наличии для продажи			
- еврооблигации	453 222		453 222
- крупных российских корпораций			
- субъекты среднего предпринимательства		1	1

Итого финансовых активов, имеющих для продажи	453 222	1	453 223
Альтернативное раскрытие (по данным ведущих рейтинговых агентств S&P, Moody`s, Fitch)			
- с рейтингом от BBB+,Baа1 до BBB-,Ваа3*	439 722		439 722
- с рейтингом от BB+, Ва1 до BB-, Ва3*	13 500		13 500
- не имеющие рейтинга		1	1
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	453 222	1	453 223

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

	Еврооблигации	Корпоративные облигации	Итого
Имеющиеся в наличии для продажи			
- еврооблигации	447 267		447 267
- крупных российских корпораций		120 910	120 910
- субъекты среднего предпринимательства		1	1
Итого финансовых активов, имеющих для продажи	447 267	120 911	568 178
Альтернативное раскрытие (по данным ведущих рейтинговых агентств S&P, Moody`s, Fitch)			
- с рейтингом от BBB+,Baа1 до BBB-,Ваа3*	432 023		432 023
- с рейтингом от BB+, Ва1 до BB-, Ва3*	15 244	120 910	136 154
- не имеющие рейтинга		1	1
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	447 267	120 911	568 178

3.5. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Субфедеральные облигации Правительства Московской области	53 659	52 929
Субфедеральные облигации Комитета финансов Санкт-Петербурга	99 045	98 962
Корпоративные облигации	8 135	7 717
Еврооблигации	75 036	122 850
Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва	235 876	282 458
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	-	-
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	235 876	282 458

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 ЕВРО, выпущенными на международных финансовых рынках нерезидентом и свободно обращающимися на международном рынке:

Еврооблигации Dresdner Bank AG (City of Moscow) (ЕВРО) на сумму 75 036 тыс. руб. с погашением 20.10.2016 г. (1000 шт.), по данным информационного сайта www.cbonds.ru страна эмитента – Германия, фактический эмитент – Правительство Москвы.

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

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

В течение 1-го полугодия 2016 года резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения: не создавался.

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

	Облигации субъектов Федерации	Корпоративные облигации	Итого
Текущие и необесцененные			
- Облигации субъектов Федерации	152 705	-	152 705
- крупных российских корпораций	-	8 135	8 135
ЕВРООБЛИГАЦИИ	-	75 036	75 036
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	152 705	83 171	235 876
Альтернативное раскрытие (по данным ведущих рейтинговых агентств S&P, Moody`s, Fitch)			
- с рейтингом от BBB+,Baa1 до BBB-,Baa3*	152 705	83 171	235 876
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	152 705	83 171	235 876

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

	Облигации субъектов Федерации	Корпоративные облигации	Итого
Текущие и необесцененные			
- Облигации субъектов Федерации	151 891		151 891
- крупных российских корпораций		7 717	7 717
ЕВРООБЛИГАЦИИ		122 850	122 850
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	151 891	130 567	282 458
Альтернативное раскрытие (по данным ведущих рейтинговых агентств S&P, Moody`s, Fitch)			
- с рейтингом от BBB+,Baa1 до BBB-,Baa3*	151 891	92 095	243 986
- с рейтингом от BB+, Ba1 до BB-, Ba3*		38 472	38 472
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	151 891	130 567	282 458

3.6. Основные средства и нематериальные активы.

Фактические затраты	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Материальные запасы	Нематериальные активы	Итого
Остаток на 1 января 2016	1031	20618	20	75	21744
Амортизация и убытки от обесценения	(188)	(14388)	-	(12)	(14588)
РЕЗЕРВЫ	(514)	-	-	-	(514)
ИТОГО	329	6230	20	63	6642
Поступления	4343	-	2426	978	7747
Выбытия	-	(1569)	(2418)	(200)	(4187)
Переоценка	-	-	-	-	-
Начисленная амортизация	(582)	(749)	-	(116)	(1447)
Изменение резерва	3	-	-	-	3
Остаток на 1 июля 2016	5374	19049	28	853	25304
Амортизация и убытки от обесценения	(770)	(15137)	-	(128)	(16035)
РЕЗЕРВЫ	(511)	-	-	-	(511)
ИТОГО	4093	3912	28	725	8758

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

По состоянию на 01.07.2016 г. в балансе банка числится недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду. Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. По состоянию на 01.07.2016 г.:

- первоначальная стоимость - 838580-71 руб.
- накопленная амортизация – 157256-45 руб.
- резерв на возможные потери - 510993-20 руб.

Доходы от предоставления в аренду объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражаются в ОПУ по символу 47506.

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 01.07.2016	на 01.01.2016
Приобретенные Банком инвестиционные и памятные монеты	20 797	22 468
Требования по получению процентов	0	13
Расчеты с поставщиками	3 004	252
Прочие активы	3 538	8 136
Резерв	(1 825)	(1736)
Итого прочих активов	25 514	29 133

В состав прочих активов входят вложения в инвестиционные и памятные монеты Банка России. Доля этих вложений составляет 76 % от всей суммы прочих активов.

3.8. Средства других банков.

	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Корреспондентские счета	5	5
Краткосрочные депозиты других банков	80 000	42 500
Прочие	2 114	126
Итого средств других банков	82 119	42 631

В течение 1-го полугодия 2016 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 01.07.2016	на 01.01.2016
Текущие счета и депозиты до востребования:	772 902	650 476
Юридические лица	682 895	605 655
Индивидуальные предприниматели	30 966	18 727
Физические лица	59 041	26 094
Срочные депозиты	2 447 360	1 527 369
Юридические лица	1 855 755	893 401
Физические лица	591 605	633 968
Прочие	27 159	32 866
Итого средств клиентов	3 247 421	2 210 711

В 1-ом полугодие 2016 году Банк не имел счетов бюджетных организаций.

В течение 1-го полугодия 2016 года привлечения срочных депозитов от юридических и физических лиц по ставкам выше рыночных не производилось.

На отчетную дату 30 июня 2016 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила **3 247 421** тысяч рублей.

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

	на 01.07.2016		на 01.01.2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Операции с недвижимым имуществом	1 833 352	56,45	593 230	26,83
Торговля	215 195	6,63	207 169	9,37
Строительство	30 696	0,94	355 017	16,06
Промышленность	173 619	5,35	107 992	4,89
Физические лица	650 646	20,04	660 062	29,86
Прочие	343 913	10,59	287 241	12,99
Итого средств клиентов	3 247 421	100%	2 210 711	100%

3.10. Выпущенные долговые ценные бумаги.

	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Депозитные сертификаты	34	34
Векселя	-	-
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	34	34

На отчетную дату за 30 июня 2016 года стоимость выпущенных депозитных сертификатов составила **34** тыс. рублей. Сумма начисленных процентов по депозитным сертификатам составила 0 рублей. В составе выпущенных Банком долговых ценных бумаг конвертируемые ценные бумаги, отсутствуют.

3.11. Прочие обязательства.

	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Обязательства по уплате процентов	9 559	15 858
Кредиторская задолженность по прочим налогам	1032	503
Суммы поступившие на кор.счет до выяснения	56	339
Задолженность по расчетам с персоналом	6 690	-
Прочая кредиторская задолженность	7 248	1 991
Итого прочих обязательств	24 585	18 691

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

3.12. Уставный капитал, доли участников Банка.

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

	Участники	Доля, тыс.руб	Доля, %	Доля, тыс.руб	Доля, %
		на 01.07.2016		на 01.01.2016	
1	ООО «Финансовый институт»	5 070	40,2	5 070	40,2
2	ООО «Международный финансовый центр»	5 070	40,2	5 070	40,2
3	ООО «Финансовый и экономический мир»	2 035	16,2	2 035	16,2
4	Физические лица	400	3,2	400	3,2
5	ООО «Центр Взаимных инвестиций»	25	0,2	25	0,2
	ИТОГО	12 600	100	12 600	100

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1 Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1 полугодие 2016 года.

	По ссудной задолженности % доходам, к/сч	По условным обяз-ам кредит характера	По прочим активам	Итого
Величина резерва на 01.01.2016	141 291	0	2 251	143 542
Изменения всего:	(7 761)	0	72	(7 689)
- досоздание (восстановление) резерва	(7 761)	0	81	(7 680)
- списание задолженности за счет резерва	0	0	(9)	(9)
Величина резерва на 01.07.2016	133 530	0	2 323	135 853

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

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 01.07.2016	на 01.07.2015
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	62 339	1 142
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-30 202	21 453

4.3 Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам:

	на 01.07.2016	на 01.07.2015
Налог на прибыль	-	1326
Прочие налоги, в т.ч.	3 148	2976
<i>НДС</i>	2377	2924
<i>Налог на имущество</i>	43	49
<i>Налог на доходы по ценным бумагам</i>	728	-
<i>Гос пошлина</i>	-	3
Отложенное налоговое обязательство	(1 736)	(2 173)
Итого	1 412	2 129

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

Данные в 0409807 форме за 1-ое полугодие 2015 приведены в соответствие с данными за 1-ое полугодие 2016 года.

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 2016 года сумма капитала, управляемого банком, составляет 536280 тысяч рублей (на 01 января 2016 года: 513124 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 01.07.2016 %	на 01.01.2016 %
H1.0	8.0	17.16	22.67
H1.1	4.5	17.16	22.67
H1.2	6.0	17.16	22.67

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

	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Базовый капитал	536 280	513 124
Основной капитал	536 280	513 124
Дополнительный капитал	-	-
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового, добавочного и дополнительного капиталов	727	587
Собственные средства (Капитал)	536 280	513 124

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

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отч. дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	12600	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	12600	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	12600
1.2	Отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	0	X	X	X
2.4	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	10	725	X	X	X

	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	435	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	435	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	435
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	290	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	290
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый	X	0	"Вложения в собственные	16	0

	капитал			акции (доли)"		
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	0	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные	X	0	"Существенные вложения	55	0

	вложения в дополнительный капитал финансовых организаций			в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"		
--	--	--	--	--	--	--

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

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

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

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

Данные в 0409813 форме на 01.01.2016 приведены в соответствие с учетом новых требований Инструкции №139-И (вступившими в силу с 01.01.2016 г.).

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Денежных средств и их эквивалентов недоступных для использования по состоянию на 01.07.2016 у Банка нет. Инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, а также неиспользованных кредитных средств в Банке на 01.07.2016 нет.

8. Информация о принимаемых Банком рисках

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

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

- обеспечение выполнения задач Банка, определенных Стратегией развития, при сохранении финансовой устойчивости, способности своевременно исполнять принятые на себя обязательства;
- эффективное ограничение рисков, принимаемых Банком, с целью своевременного исполнения обязательств перед кредиторами и клиентами Банка;
- эффективное управление капиталом Банка для обеспечения безубыточности деятельности с учетом рисков и приемлемого уровня достаточности капитала, необходимого для реализации основных задач и развития Банка;
- получение достаточной компенсации за приемлемый риск по операциям Банка;
- приближение системы управления рисками к стандартам Базель II;
- обеспечение прозрачности системы управления рисками в рамках обеспечения прозрачности деятельности Банка.

Принципы управления рисками

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

Осведомленность о риске

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

лимитов, регулирующих операцию, она может быть проведена по отдельному решению уполномоченного органа управления Банка.

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

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

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

Разделение полномочий

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

Независимость функций управления рисками

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

Контроль уровня риска

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

Обеспечение «трех линий защиты»

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

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

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

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

Зависимость уровня одобрения операции от величины риска

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

Управление деятельностью Банка с учетом принимаемого риска

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

Банк использует базовый индикативный подход для оценки операционных рисков.

Для оценки эффективности направлений деятельности используются скорректированные на риск показатели.

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

Ограничение уровня принимаемых рисков

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

Система управления рисками обеспечивает контроль выполнения лимитов в Банке.

Проверка и контроль применимости подходов, используемых для оценки риска

Банк не реже одного раза в год оценивает соответствие процедур управления рисками, в том числе процедур агрегирования рисков, текущей ситуации в Банке, в том числе на предмет охвата всех участников и

существенных направлений деятельности, внешних условий. При необходимости в процедуры управления рисками вносятся корректировки в соответствии с порядком, установленным в Банке.

Распределение полномочий в области управления рисками

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

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

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

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

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

Способами реагирования на риск являются:

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

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

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

МБО «ОРГБАНК» (ООО) применяет стандартизированные подходы к оценке и управлению финансовыми рисками, определенные нормативными документами Банка России.

При оценке рисков и достаточности капитала МБО «ОРГБАНК» (ООО) использует методы, установленные нормативными актами Банка России: Инструкцией Банка России N 139-И, Положением Банка России N 395-П

(Базель III), Положением Банка России N 254-П, Положением Банка России N 283-П, Положением Банка России N 346-П, Положением Банка России N 511-П.

В отношении каждого из значимых рисков Банк устанавливает методологию оценки данного вида риска, включая источники данных, используемых для оценки риска, процедуры стресс-тестирования, методы, используемые для снижения риска и управления риском, возникающим в связи с тем, что применяемые методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности.

8.1 Кредитный риск

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Стратегия Банка в управлении кредитными рисками предусматривает:

- установление кредитных лимитов по контрагентам и по кредитному портфелю в целом;
- соотношение доходности и подверженности кредитному риску;
- приоритеты по предоставлению кредитных ресурсов (типы долговых обязательств, секторы экономики, регионы, валюта, сроки, доходность и т. д.);
- желаемые характеристики кредитного портфеля, включая предельный уровень концентрации кредитного риска;
- проведение стресс-тестирования.

Одним из этапов формирования стратегии в области управления кредитным риском является разработка кредитной политики Банка и Стратегии развития МБО «ОРГБАНК» (ООО).

Кредитная политика Банка устанавливает:

- основные принципы кредитования;
- приоритеты и наиболее существенные правила (стандарты и нормы), регулирующие кредитный процесс;
- формы кредитования, обеспечивающие формирование качественного и прибыльного кредитного портфеля;
- совокупность мероприятий, направленных на создание условий для эффективного размещения кредитных средств с целью обеспечения стабильного роста прибыли Банка.

Процесс управления кредитными рисками

Оценка уровня принятого риска осуществляется как в разрезе отдельных контрагентов, так и на уровне Банка.

Оценка кредитных рисков проводится на основе формирования профессионального суждения при анализе финансово-хозяйственной деятельности заемщиков (контрагентов) и определении вероятности реализации кредитного риска на постоянной основе в порядке, предусмотренном внутренними нормативными документами Банка, в строгом соответствии с регламентированными процедурами, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П и согласно требованиям Положения Банка России от 20.03.2006 № 283-П.

Информация о качестве активов и о реструктурированных активах, подверженных кредитному риску и стоимости полученного обеспечения на 01.07.2016

№ стр.	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность	Резерв на возможные потери								Справедливая стоимость обеспечения по категориям	
			I	II	III	IV	V		расчётный	расчётный с учётом обеспечения	фактически сформированный							
											итого	по категориям качества активов				I		
1.	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	2 184 965	1 860 677	26012	30 125	205878	62273	25	232667	134208		135182	1335	3498	68076		62273	-
1.1.	Кредиты (займы) и размещённые депозиты, всего, в том числе:	520 730	200000	26009	28 293	205878	60550	25	230053	132543	132543	1335	2582	68076	60550	-	413 421	
1.1.1	кредиты, предоставленные акционерам (участникам)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.2.	Учтённые векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.3.	Вложения в ценные бумаги	227 578	227 577	-	-	-	1	-	1	1	1	-	-	-	1	-	-	
1.4.	Корреспондентские счета	1 306 279	1 304 411	3	1832	-	33	-	949	-	949	-	916	-	33	-	-	
1.5.	Прочие требования	122 054	120 390	-	-	-	1664	-	1664	1664	1664	-	-	-	1664	-	-	
1.6.	Требования по получению процентных доходов	8 324	8 299	-	-	-	25	-	-	-	25	-	-	-	25	-	-	

2.	Реструктурированные активы, всего, в том числе:	164 743	-	-	-	106 193	58 550	-	136 495	101 406	101 406	-	-	42 856	58 550	-	100 545
2.1.	Реструктурированные ссуды	164 743	-	-	-	106 193	58 550	-	136 495	101 406	101 406	-	-	42 856	58 550	-	100 545

Внебалансовых обязательств и срочных сделок по состоянию на 01.07.2016 г. у банка нет. Резервы по ним не формировались.

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

Следует отметить, что просроченная задолженность по процентам составляет 9 006 тыс. руб. или 1,73 % от ссудной задолженности Банка на 01.07.2016 г., по основному долгу – 155 тыс. руб. или 0,03 %.

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

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

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

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

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

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

К таким мероприятиям относятся:

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

Выбор мероприятий осуществляется исходя из уровня принятого риска концентрации

Сведения о концентрации предоставленных кредитов

Наименование показателя	Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам, тыс. руб.	
	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Предоставлено кредитов - всего, в том числе:	519 854	419 301
Межбанковские кредиты	200 000	70 000
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе по видам экономической деятельности:	256 683	277 826
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	251 683	272 826

прочие виды деятельности	5 000	5 000
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	256 683	277 826
Физическим лицам	63 171	71 475

Сведения о реструктурированных активах и ссудах.

№ строки	Перечень активов по видам реструктуризации	на 01.07.2016, тыс. руб.	на 01.01.2016, тыс. руб.
1.	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	2 184 965	1 139 393
1.1.	<i>реструктурированные активы (сумма), всего:</i>	<i>164 743</i>	<i>142 086</i>
	<i>доля в общей сумме активов, подверженных кредитному риску%</i>	<i>7.54%</i>	<i>12.47%</i>
	<i>В том числе по видам реструктуризации:</i>		
1.1.1.	<i>при увеличении срока возврата основного долга</i>	<i>33 189****</i>	<i>39 806*</i>
1.1.2.	<i>при снижении процентной ставки</i>	<i>91 739*****</i>	<i>98 356**</i>
1.1.4.	<i>при изменении графика погашения</i>	<i>131 555*****</i>	<i>102 280***</i>
2.	Ссуды, всего, в том числе:	519 854	419 301
2.1.	<i>реструктурированные ссуды (сумма), всего:</i>	<i>164 743</i>	<i>142 086</i>
	<i>доля в общей сумме ссуд, %</i>	<i>31.69%</i>	<i>33.89%</i>
	<i>В том числе по видам реструктуризации:</i>		
2.1.1.	<i>при увеличении срока возврата основного долга</i>	<i>33 189****</i>	<i>39 806*</i>
2.1.2.	<i>при снижении процентной ставки</i>	<i>91 739*****</i>	<i>98 356**</i>
2.1.4.	<i>При изменении графика погашения</i>	<i>131 555*****</i>	<i>102 280***</i>

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

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

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

**** - Ссудная задолженность на сумму 33 189 тыс. руб. включена также в строки 1.1.2. и 2.1.2.

***** - Ссудная задолженность на сумму 33 189 тыс. руб. включена также в строки 1.1.1. и 2.1.1., а ссудная задолженность на сумму 58 550 тыс. руб. включена также в строки 1.1.4. и 2.1.4.

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

97% ссудной задолженности физических и юридических лиц Банка составляют кредиты, полностью обеспеченные залогом недвижимости (квартиры, дома с земельными участками и коммерческая недвижимость), расположенные в Москве и Московской области в радиусе не более 30 км от МКАД. В соответствии с Порядком работы с залогом недвижимости в МБО «ОРГБАНК» (ООО) регулярно проводится мониторинг залогового имущества для подтверждения сохранности залогового имущества посредством визуального осмотра, а также систематическая оценка для актуализации его справедливой стоимости.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8.2 Рыночный риск

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

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

Процедуры по управлению рыночным риском включают:

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

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

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

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

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

Ниже в таблице приведены значения рыночного риска и его составляющих согласно Положению Банка России № 511-П от 03 декабря 2015 г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» по состоянию на 01.01.2016 г. и на 01.07.2016 г.:

Значение рыночного риска и его составляющих

По состоянию на:	Процентный риск тыс. руб.	Фондовый риск тыс. руб.	Валютный риск тыс. руб.	Товарный риск, тыс. руб.	Рыночный риск тыс. руб.	Стоимость портфеля ценных бумаг в тыс. руб.	Доля рыночного риска относительно стоимости торгового портфеля в тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8
01.01.2016	101 384, 74	0,00	38 282,10	0,00	1 305 591, 35	1 650 229,68	79,12
01.07.2016	92 336, 41	0,00	26 481, 71	0,00	1 180 686, 90	1 596 101, 66	73,97

Рыночный риск разделяют на следующие составляющие:

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

Расчет **специального процентного риска** по состоянию на 01.01.2016 г. и на 01.07.2016 г. приведен в таблицах ниже:

Расчет специального процентного риска на 01.01.2016 г.

Финансовые инструменты	Коэффициент, %	Величина позиции в тыс. руб.	Значение риска, в руб.
1	2	3	4
Без риска	0	23 708,10	0
С низким риском	0,25	252 493, 76	631 234,40
	1	668 316, 36	6 683 164,31
	1,6	0,00	0,00
Со средним риском	8	36 133, 08	2 890 646,31
С высоким риском	12	669 578, 39	80 349 406,78

Расчет специального процентного риска на 01.07.2016 г.

Финансовые инструменты	Коэффициент, %	Величина позиции в тыс. руб.	Значение риска, в руб.
1	2	3	4
Без риска	0	20 266, 44	0,00
С низким риском	0,25	593 441, 48	1 483 603,77
	1	336 831, 23	3 368 313,17
	1,6	0,00	0,00
Со средним риском	8	0,00	0,00
С высоким риском	12	645 562, 52	77 467 502,16

Расчет **общего процентного риска** и его итоговой величины по состоянию на 01.01.2016 г. и на 01.07.2016 г. приведен в таблицах ниже:

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

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

№ п/п	Зона	Временные интервалы		Чистые позиции (суммарные)		Коэффициент взвешивания, %	Взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по зонам		Открытые и закрытые взвешенные позиции между зонами				
		Финансовые инструменты с процентной ставкой менее 3%	Прочие финансовые инструменты	Длинная	Короткая		Длинная	Короткая	Закрытая	Открытая	Закрытая	Открытая	Закрытая	Закрытая	Закрытая	Открытая	
																	1
1	1	Менее 1 месяца	Менее 1 месяца	11 246 993.38	0 . 0 0	0 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	2 624 699.00	0 . 0 0	X	0 . 0 0	X
		1 - 3 месяцев	1 - 3 месяцев	151 685 419.06	0 . 0 0	0 . 2 0 %	303 370.84	0 . 0 0	0 . 0 0	303 370.84	0 . 0 0	0 . 0 0					
		3 - 6 месяцев	3 - 6 месяцев	115 042 968.86	0 . 0 0	0 . 4 0 %	460 171.88	0 . 0 0	0 . 0 0	460 171.88	0 . 0 0	0 . 0 0					
		6 - 12 месяцев	6 - 12 месяцев	265 879 469.17	0 . 0 0	0 . 7 0 %	1 861 156.28	0 . 0 0	0 . 0 0	1 861 156.28	0 . 0 0	0 . 0 0					
2	2	1 - 1.9 года	1 - 2 года	80 137 849.85	0 . 0 0	1 . 2 5 %	1 001 723.12	0 . 0 0	0 . 0 0	1 001 723.12	0 . 0 0	1 001 723.12	0 . 0 0				

		1.9 - 2.8 года	2 - 3 года	0 . 0 0	0 . 0 0	1 . 7 5 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0							
		2.8 - 3.6 года	3 - 4 года	0 . 0 0	0 . 0 0	2 . 2 5 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0							
3	3	3.6 - 4.3 года	4 - 5 лет	0 . 0 0	0 . 0 0	2 . 7 5 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	X				
		4.3 - 5.7 года	5 - 7 лет	0 . 0 0	0 . 0 0	3 . 2 5 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0							
		5.7 - 7.3 года	7 - 10 лет	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 3 8 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0							
		7.3 - 9.3 года	10 - 15 лет	0 . 0 0	0 . 0 0	4 . 5 0 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0							
		9.3 - 10.6 года	15 - 20 лет	0 . 0 0	0 . 0 0	5 . 2 5 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0							
		10.6 - 12 лет	более 20 лет	0 . 0 0	0 . 0 0	6 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0							
		12 - 20 лет		0 . 0 0	0 . 0 0	8 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0							
более 20 лет		0 . 0 0	0 . 0 0	1 2 . 5 0 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0									
4	4	X	X	623 992 700.32	0 . 0 0	X	X	X	0 . 0 0	X	X	X	X	X	X	X	3 626 422.12

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

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

№ п/п	Зона	Временные интервалы		Чистые позиции (суммарные)		Коэффициент взвешивания,%	Взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по зонам		Открытые и закрытые взвешенные позиции между зонами				
		Финансовые инструменты с процентной ставкой менее 3%	Прочие финансовые инструменты	Д л и н н а я	К о р о т к а я		Д л и н н а я	К о р о т к а я	З а к р ы т а я	О т к р ы т а я	З а к р ы т а я	О т к р ы т а я	З а к р ы т а я	З а к р ы т а я	З а к р ы т а я	З а к р ы т а я	О т к р ы т а я
1	2	3	4	5	6	7	8	9	1 0	1 1	1 2	1 3	1 4	1 5	1 6	1 7	
1	1	Менее 1 месяца	Менее 1 месяца	0 . 0 0	0 . 0 0	0 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	X	0 . 0 0	X
		1 - 3 месяцев	1 - 3 месяцев	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 2 0 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0						
		3 - 6 месяцев	3 - 6 месяцев	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 4 0 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0						
		6 - 12 месяцев	6 - 12 месяцев	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 7 0 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0						
2	2	1 - 1.9 года	1 - 2 года	3 763 354.01	0 . 0 0	1 . 2 5 %	47 041.93	0 . 0 0	0 . 0 0	47 041.93	0 . 0 0	47 041.93	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	X
		1.9 - 2.8 года	2 - 3 года	0 . 0 0	0 . 0 0	1 . 7 5 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0							
		2.8 - 3.6 года	3 - 4 года	0 . 0 0	0 . 0 0	2 . 2 5 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0							
3	3	3.6 - 4.3 года	4 - 5 лет	0 . 0 0	0 . 0 0	2 . 7 5 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	X	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	X
		4.3 - 5.7 года	5 - 7 лет	0 . 0 0	0 . 0 0	3 . 2 5 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0							
		5.7 - 7.3 года	7 - 10 лет	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 3 8 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0							
		7.3 - 9.3 года	10 - 15 лет	0 . 0 0	0 . 0 0	4 . 5 0 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0							
		9.3 - 10.6 года	15 - 20 лет	0 . 0 0	0 . 0 0	5 . 2 5 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0							
		10.6 - 12 лет	более 20 лет	0 . 0 0	0 . 0 0	6 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0							
		12 - 20 лет		0 . 0 0	0 . 0 0	8 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0							
более 20 лет		0 . 0 0	0 . 0 0	1 2 . 5 0 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0									
4	4	X	X	3 763 354.01	0 . 0 0	X	X	X	0 . 0 0	X	X	X	X	X	X	X	47 041.93

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

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

№ п/п	Зона	Временные интервалы		Чистые позиции (суммарные)		Коэффициент взвешивания,%	Взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по зонам		Открытые и закрытые взвешенные позиции между зонами			
		Финансовые инструменты с процентной ставкой менее 3%	Прочие финансовые инструменты	Д л и н н а я	К о р о т к а я		Д л и н н а я	К о р о т к а я	З а к р ы т а я	О т к р ы т а я	З а к р ы т а я	О т к р ы т а я	З а к р ы т а я	З а к р ы т а я	З а к р ы т а я	О т к р ы т а я
1	2	3	4	5	6	7	8	9	1 0	1 1	1 2	1 3	1 4	1 5	1 6	1 7
1	1	Менее 1 месяца	Менее 1 месяца	0 . 0 0	0 . 0 0	0 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	7 235.21	0 . 0 0	X	0 . 0 0	X
		1 - 3 месяцев	1 - 3 месяцев	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 2 0 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0						
		3 - 6 месяцев	3 - 6 месяцев	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 4 0 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0						

		6 - 12 месяцев	6 - 12 месяцев	1 033 601.97	0 . 0 0	0 . 7 0 %	7235.21	0.00	0.00	7 235.21							
2	2	1 - 1.9 года	1 - 2 года	0 . 0 0	0 . 0 0	1 . 2 5 %	0 . 0 0	0.00	0.00	0 . 0 0	0.00	0.00					
		1.9 - 2.8 года	2 - 3 года	0 . 0 0	0 . 0 0	1 . 7 5 %	0 . 0 0	0.00	0.00	0 . 0 0							
		2.8 - 3.6 года	3 - 4 года	0 . 0 0	0 . 0 0	2 . 2 5 %	0 . 0 0	0.00	0.00	0 . 0 0							
3	3	3.6 - 4.3 года	4 - 5 лет	0 . 0 0	0 . 0 0	2 . 7 5 %	0 . 0 0	0.00	0.00	0 . 0 0	0.00	0.00	X				0.00
		4.3 - 5.7 года	5 - 7 лет	0 . 0 0	0 . 0 0	3 . 2 5 %	0 . 0 0	0.00	0.00	0 . 0 0							
		5.7 - 7.3 года	7 - 10 лет	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 3 8 %	0 . 0 0	0.00	0.00	0 . 0 0							
		7.3 - 9.3 года	10 - 15 лет	0 . 0 0	0 . 0 0	4 . 5 0 %	0 . 0 0	0.00	0.00	0 . 0 0							
		9.3 - 10.6 года	15 - 20 лет	0 . 0 0	0 . 0 0	5 . 2 5 %	0 . 0 0	0.00	0.00	0 . 0 0							
		10.6 - 12 лет	более 20 лет	0 . 0 0	0 . 0 0	6 %	0 . 0 0	0.00	0.00	0 . 0 0							
		12 - 20 лет		0 . 0 0	0 . 0 0	8 %	0 . 0 0	0.00	0.00	0 . 0 0							
более 20 лет		0 . 0 0	0 . 0 0	1 2 . 5 0 %	0 . 0 0	0.00	0.00	0 . 0 0									
4	4	X	X	1 033 601.97	0 . 0 0	X	X	X	0.00	X	X	X	X	X	X	X	7 235.21

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

Общий процентный риск по ценным бумагам с высоким риском

№ п/п	Зона	Временные интервалы		Чистые позиции (суммарные)		Коэффициент взвешивания,%	Взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по временным интервалам			
		Финансовые инструменты с процентной ставкой менее 3%	Прочие финансовые инструменты	Длинная	Короткая		Длинная	Короткая	Закрытая	Открытая		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	1	0	1	1
1	1	Менее 1 месяца	Менее 1 месяца	0 . 0 0	0 . 0 0	0 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0
		1 - 3 месяцев	1 - 3 месяцев	307 158 088.71	0 . 0 0	0 . 2 0 %	614 316.18	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	614 316.18	
		3 - 6 месяцев	3 - 6 месяцев	150 301 805.47	0 . 0 0	0 . 4 0 %	601 207.22	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	601 207.22	
		6 - 12 месяцев	6 - 12 месяцев	121 510 473.98	0 . 0 0	0 . 7 0 %	850 573.32	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	850 573.32	
2	2	1 - 1.9 года	1 - 2 года	90 608 023.36	0 . 0 0	1 . 2 5 %	1 132 600.29	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	1 132 600.29	
		1.9 - 2.8 года	2 - 3 года	0 . 0 0	0 . 0 0	1 . 7 5 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	
		2.8 - 3.6 года	3 - 4 года	0 . 0 0	0 . 0 0	2 . 2 5 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	
3	3	3.6 - 4.3 года	4 - 5 лет	0 . 0 0	0 . 0 0	2 . 7 5 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	
		4.3 - 5.7 года	5 - 7 лет	0 . 0 0	0 . 0 0	3 . 2 5 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	
		5.7 - 7.3 года	7 - 10 лет	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 3 8 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	
		7.3 - 9.3 года	10 - 15 лет	0 . 0 0	0 . 0 0	4 . 5 0 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	
		9.3 - 10.6 года	15 - 20 лет	0 . 0 0	0 . 0 0	5 . 2 5 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	
		10.6 - 12 лет	более 20 лет	0 . 0 0	0 . 0 0	6 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	
		12 - 20 лет		0 . 0 0	0 . 0 0	8 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	
более 20 лет		0 . 0 0	0 . 0 0	1 2 . 5 0 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0			
4	4	X	X	669 578 391.52	0 . 0 0	X	3 198 697.01	X	0 . 0 0	0 . 0 0	3 198 697.01	

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

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

Расчет общего процентного риска на 01.07.16 г. и его итоговой величины.

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

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

№ п/п	Зона	Финансовые инструменты с процентной ставкой менее 3%		Прочие финансовые инструменты		Длинная	Короткая	Коэффициент взвешивания, %	Взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по зонам		Открытые и закрытые взвешенные позиции между зонами			
		Длинная	Короткая	Длинная	Короткая				Длинная	Короткая	Закрытая	Открытая	Закрытая	Открытая	Закрытая	Открытая	Закрытая	Открытая
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17		
1	1	Менее 1 месяца	Менее 1 месяца	29 162 062.62	0.00	0.00 %	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2203 218.86	0.00	X	0.00	X		
		1 - 3 месяцев	1 - 3 месяцев	84 000 855.67	0.00	0.20 %	168 001.71	0.00	0.00	168 001.71								
		3 - 6 месяцев	3 - 6 месяцев	405 771 069.14	0.00	0.40 %	1 623 084.28	0.00	0.00	1 623 084.28								
		6 - 12 месяцев	6 - 12 месяцев	58 876 124.60	0.00	0.70 %	412 132.87	0.00	0.00	412 132.87								
2	2	1 - 1.9 года	1 - 2 года	0.00	0.00	1.25 %	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	X		
		1.9 - 2.8 года	2 - 3 года	0.00	0.00	1.75 %	0.00	0.00	0.00								0.00	
		2.8 - 3.6 года	3 - 4 года	0.00	0.00	2.25 %	0.00	0.00	0.00								0.00	
3	3	3.6 - 4.3 года	4 - 5 лет	0.00	0.00	2.75 %	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	X	0.00	0.00	0.00	0.00		
		4.3 - 5.7 года	5 - 7 лет	0.00	0.00	3.25 %	0.00	0.00	0.00								0.00	
		5.7 - 7.3 года	7 - 10 лет	0.00	0.00	0.38 %	0.00	0.00	0.00								0.00	
		7.3 - 9.3 года	10 - 15 лет	0.00	0.00	4.50 %	0.00	0.00	0.00								0.00	
		9.3 - 10.6 года	15 - 20 лет	0.00	0.00	5.25 %	0.00	0.00	0.00								0.00	
		10.6 - 12 лет	более 20 лет	0.00	0.00	6.00 %	0.00	0.00	0.00								0.00	
		12 - 20 лет		0.00	0.00	8.00 %	0.00	0.00	0.00								0.00	
более 20 лет		0.00	0.00	12.50 %	0.00	0.00	0.00	0.00										
4	4	X	X	577 810 112.03	0.00	X	X	X	0.00	X	X	X	X	X	X	2203 218.86		

Общий процентный риск по ценным бумагам, номинированным в рублях, без учета ценных бумаг с высоким риском = 203 218,86 руб.

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

№ п/п	Зона	Временные интервалы		Чистые позиции (суммарные)		Коэффициент взвешивания, %	Взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по зонам		Открытые и закрытые взвешенные позиции между зонами				
		Финансовые инструменты с процентной ставкой менее 3%	Прочие финансовые инструменты	Длинная	Короткая		Длинная	Короткая	Закрытая	Открытая	Закрытая	Открытая	Закрытая	Открытая	Закрытая	Открытая	Закрытая
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	
1	1	Менее 1 месяца	Менее 1 месяца	0.00	0.00	0.00 %	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	25 199.42	0.00	X	0.00	0.00	
		1 - 3 месяцев	1 - 3 месяцев	0.00	0.00	0.20 %	0.00	0.00	0.00	0.00							
		3 - 6 месяцев	3 - 6 месяцев	0.00	0.00	0.40 %	0.00	0.00	0.00	0.00							
		6 - 12 месяцев	6 - 12 месяцев	3 599 917.02	0.00	0.70 %	25 199.42	0.00	0.00	25 199.42							
2	2	1 - 1.9 года	1 - 2 года	1 041 121.66	0.00	1.25 %	13 014.02	0.00	0.00	0.00	13 014.02	0.00	0.00	0.00	0.00	X	
		1.9 - 2.8 года	2 - 3 года	0.00	0.00	1.75 %	0.00	0.00	0.00								0.00
		2.8 - 3.6 года	3 - 4 года	0.00	0.00	2.25 %	0.00	0.00	0.00								0.00
3	3	3.6 - 4.3 года	4 - 5 лет	0.00	0.00	2.75 %	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	X	0.00	0.00	0.00	0.00	
		4.3 - 5.7 года	5 - 7 лет	0.00	0.00	3.25 %	0.00	0.00	0.00								0.00
		5.7 - 7.3 года	7 - 10 лет	0.00	0.00	0.38 %	0.00	0.00	0.00								0.00
		7.3 - 9.3 года	10 - 15 лет	0.00	0.00	4.50 %	0.00	0.00	0.00								0.00
		9.3 - 10.6 года	15 - 20 лет	0.00	0.00	5.25 %	0.00	0.00	0.00								0.00
		10.6 - 12 лет	более 20 лет	0.00	0.00	6.00 %	0.00	0.00	0.00								0.00
		12 - 20 лет		0.00	0.00	8.00 %	0.00	0.00	0.00								0.00
более 20 лет		0.00	0.00	12.50 %	0.00	0.00	0.00	0.00									
4	4	X	X	4 641 038.68	0.00	X	X	X	0.00	X	X	X	X	X	X	38 213.44	

Общий процентный риск по ценным бумагам, номинированным в долларах США, без учета ценных бумаг с высоким риском = 38 213,44 Долларов США (2 455 500,11 руб.)

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

№ п/п	Зона	Временные интервалы		Чистые позиции (суммарные)		Коэффициент взвешивания,%	Взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по зонам		Открытые и закрытые взвешенные позиции между зонами					
		Финансовые инструменты с процентной ставкой менее 3%	Прочие финансовые инструменты	Длинная	Короткая		Длинная	Короткая	Закрытая	Открытая	Закрытая	Открытая	Закрытая	Открытая	Закрытая	Закрытая	Закрытая	Открытая
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17		
1	1	Менее 1 месяца	Менее 1 месяца	0 . 0 0	0 . 0 0	0 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	4 185.21	0 . 0 0	X				
		1 - 3 месяцев	1 - 3 месяцев	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 2 0 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0								
		3 - 6 месяцев	3 - 6 месяцев	1 046 303.61	0 . 0 0	0 . 4 0 %	4 185.21	0 . 0 0	0 . 0 0	4 185.21								
		6 - 12 месяцев	6 - 12 месяцев	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 7 0 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0								
2	2	1 - 1.9 года	1 - 2 года	0 . 0 0	0 . 0 0	1 . 2 5 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0							
		1.9 - 2.8 года	2 - 3 года	0 . 0 0	0 . 0 0	1 . 7 5 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0									0 . 0 0
		2.8 - 3.6 года	3 - 4 года	0 . 0 0	0 . 0 0	2 . 2 5 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0									0 . 0 0
3	3	3.6 - 4.3 года	4 - 5 лет	0 . 0 0	0 . 0 0	2 . 7 5 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	X						
		4.3 - 5.7 года	5 - 7 лет	0 . 0 0	0 . 0 0	3 . 2 5 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0									0 . 0 0
		5.7 - 7.3 года	7 - 10 лет	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 3 8 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0									0 . 0 0
		7.3 - 9.3 года	10 - 15 лет	0 . 0 0	0 . 0 0	4 . 5 0 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0									0 . 0 0
		9.3 - 10.6 года	15 - 20 лет	0 . 0 0	0 . 0 0	5 . 2 5 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0									0 . 0 0
		10.6 - 12 лет	более 20 лет	0 . 0 0	0 . 0 0	6 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0									0 . 0 0
		12 - 20 лет		0 . 0 0	0 . 0 0	8 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0									0 . 0 0
более 20 лет		0 . 0 0	0 . 0 0	1 2 . 5 0 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0										
4	4	X	X	1 046 303.61	0 . 0 0	X	X	X	0 . 0 0	X	X	X	X	X	X	X	4 185.21	

Общий процентный риск по ценным бумагам, номинированным в евро, без учета ценных бумаг с высоким риском = 4 185,21 Евро (298 029,96 руб.)

Общий процентный риск по ценным бумагам с высоким риском

№ п/п	Зона	Временные интервалы		Чистые позиции (суммарные)		Коэффициент взвешивания,%	Взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по временным интервалам	
		Финансовые инструменты с процентной ставкой менее 3%	Прочие финансовые инструменты	Длинная	Короткая		Длинная	Короткая	Закрытая	Открытая
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	1	Менее 1 месяца	Менее 1 месяца	103 669 000.00	0 . 0 0	0 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0
		1 - 3 месяцев	1 - 3 месяцев	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 2 0 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0
		3 - 6 месяцев	3 - 6 месяцев	32 914 257.28	0 . 0 0	0 . 4 0 %	131 657.03	0 . 0 0	0 . 0 0	131 657.03
		6 - 12 месяцев	6 - 12 месяцев	260 663 811.77	0 . 0 0	0 . 7 0 %	1 824 646.68	0 . 0 0	0 . 0 0	1 824 646.68
2	2	1 - 1.9 года	1 - 2 года	248 315 451.18	0 . 0 0	1 . 2 5 %	3 103 943.14	0 . 0 0	0 . 0 0	3 103 943.14
		1.9 - 2.8 года	2 - 3 года	0 . 0 0	0 . 0 0	1 . 7 5 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0
		2.8 - 3.6 года	3 - 4 года	0 . 0 0	0 . 0 0	2 . 2 5 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0
3	3	3.6 - 4.3 года	4 - 5 лет	0 . 0 0	0 . 0 0	2 . 7 5 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0
		4.3 - 5.7 года	5 - 7 лет	0 . 0 0	0 . 0 0	3 . 2 5 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0
		5.7 - 7.3 года	7 - 10 лет	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 3 8 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0
		7.3 - 9.3 года	10 - 15 лет	0 . 0 0	0 . 0 0	4 . 5 0 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0
		9.3 - 10.6 года	15 - 20 лет	0 . 0 0	0 . 0 0	5 . 2 5 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0
		10.6 - 12 лет	более 20 лет	0 . 0 0	0 . 0 0	6 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0
		12 - 20 лет		0 . 0 0	0 . 0 0	8 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0
более 20 лет		0 . 0 0	0 . 0 0	1 2 . 5 0 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0		
4	4	X	X	645 562 520.23	0 . 0 0	X	5 060 246.85	X	0 . 0 0	5 060 246.85

Общий процентный риск по ценным бумагам с высоким риском = 5 060 246,85 руб.

ОПР = 2 203 218,86 + 2 455 500,11 + 298 029,96 + 5 060 246,85 = 10 016 995,78 руб.

В МБО «ОРГБАНК» (ООО) более жестко подходят к решению вопроса фондового риска – лимитов на вложения в долевые ценные бумаги у банка нет уже на протяжении многих лет. В результате на балансе МБО «ОРГБАНК» (ООО) по состоянию на 01.07.2016 г. учтено долевых ценных бумаг всего лишь на общую сумму 771,60 рублей, которые были приобретены значительное время назад. Текущая стоимость данных акций не может быть надежно определена, так как эти инструменты не допущены к торгам на организованном рынке ценных бумаг и банк не имеет информации о внебиржевых сделках с ними. Под обесценение указанных вложений создан резерв в размере 100% их стоимости. Соответственно фондовый риск равен нулю. Инструменты с товарным риском отсутствуют, товарный риск равен нулю.

8.3 Валютный риск

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

Валютный риск связан с возможностью понесения потерь в результате неблагоприятных изменений в соотношении курсов национальной валюты Банка и иностранных валют. Это риск неустойчивости финансового состояния в течение периода, когда Банк имеет открытую позицию (балансовую или внебалансовую) в той или иной иностранной валюте с немедленной оплатой или по срочным сделкам. Важными факторами, определяющим риск по конкретной иностранной валюте, являются степень конвертируемости валюты (ОКВ – ограниченно конвертируемая, СКВ – свободно конвертируемая) и стабильность ее курса.

Валютный риск возникает из-за расхождений в стоимости активов и пассивов, номинированных в иностранной валюте, или из-за несоответствия между иностранной дебиторской и кредиторской задолженностью, выраженной в национальной валюте.

Стратегия управления валютным риском

Основной целью управления и контроля над валютным риском является:

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

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

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

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

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

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

Наименование валюты	на 01.07.2016					на 01.01.2016				
	Чистая позиция в иностр.валюте тыс.ед. ин.вал		Совок. баланс. позиция тыс. ед.	Руб. эквив. тыс. руб.	% от капитала	Чистая позиция в иностр.валюте тыс.ед. ин.вал		Совок. баланс. позиция тыс. ед.	Рублевый эквивал. тыс.руб.	% от капитала
	баланс	СПОТ				баланс	СПОТ			
Доллары США	275.9431		275.9431	17731.4137	3.3064	404.8463		404.8463	29506.2914	5.6394
Китайский Юань	38.9864		38.9864	376.9778	0.0703	30.0000		30.0000	336.8940	0.0644
Йена	1.3740		1.3740	0.8624	0.0002	1.3740		1.3740	0.8314	0.0002
Фунт стерлингов	50.9876		50.9876	4387.3402	0.8181	52.6170		52.6170	5681.7415	1.0859
Швейцарск.франк	47.3800		47.3800	3104.7545	0.5789	15.0000		15.0000	1102.9470	0.2108
Гривна	7.5744		7.5744	19.5820	0.0037	7.5744		7.5744	23.0739	0.0044
Евро	12912.0879	-12900.0	12.0879	860.7818	0.1605	20.0556		20.0556	1598.3752	0.3055
Белорус.руб.	0.0000		0.0000	0.0000	0.0000	8202.8320		8202.8320	31.9481	0.0061
Сумма откры-тых вал.поз-ий	26481.7124					38282.1025				
Сумма откры-тых вал. поз-ий в % к капиталу	4.9380					7.3167				

*Рублевый эквивалент открытых валютных позиций:

Со знаком (+) - длинные

Со знаком (-) - короткие

Чистых позиций в иностранных валютах по срочным сделкам, опционам и по гарантиям по состоянию на 01.07.2016 не было.

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

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

8.4 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Процедуры по управлению риском ликвидности включают методы расчета и обеспечение уровня выполнения значений нормативов мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности, которые регулируют (ограничивают) риски потери банком ликвидности и определяются как отношение между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов, других факторов.

Расчет показателей избытка (дефицита) ликвидности – нормативов ликвидности банка производится в порядке, установленном в Главе 3 Инструкции Банка России №139-И.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими основными принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
 - при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
 - каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности.
- При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем.

Процесс управления активами и обязательствами с точки зрения управления ликвидностью в Банке организован в соответствии со следующими требованиями:

- управление ликвидностью осуществляет выделенное для этого подразделение и сотрудники (Отдел управления ликвидностью),
- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно,
- управление ликвидностью производится на основе анализа потоков денежных средств с учетом реальных сроков реализации активов, востребования и погашения обязательств,
- устанавливаются лимиты на требования и обязательства по срокам,
- информация о будущем поступлении или списании денежных средств от отделов передается незамедлительно,
- контролируются установленные лимиты по проводимым операциям на привлечение и размещение средств;
- планируется потребность в ликвидных средствах,
- разрабатываются и принимаются меры для реструктуризации ресурсов при недостаточной ликвидности;
- обеспечиваются процедуры восстановления ликвидности, доступ к источникам фондирования, в том числе возможности привлечения средств от Банка России и на межбанковском рынке;
- проводится стресс-тестирование;
- функционирует автоматизированная информационная система, обеспечивающая:
 - контроль за соблюдением лимитов ликвидности, установленных стратегией управления ликвидностью Банка;
 - проведение анализа состояния ликвидности, в том числе по видам валют, в которых номинированы активы и обязательства Банка;
 - формирование и предоставление органам управления и подразделениям кредитной организации отчета, позволяющего осуществлять анализ текущего и перспективного состояния ликвидности Банка;
 - формирование отчета о риске ликвидности в период стрессовых ситуаций.

Потребности Банка в ликвидных средствах могут быть рассмотрены с точки зрения спроса на них и их предложения. Источниками предложения ликвидных средств являются:

- привлечение депозитов, поступление денежных средств на счета клиентов;
- погашение заемщиками ранее полученных ссуд;
- продажа активов;
- привлечение средств на денежном рынке;
- полученные доходы.

Источниками спроса на ликвидные средства являются:

- снятие денег с депозитов/счетов клиентов;
- заявки на получение кредитов;
- оплата банковских расходов;
- выплата дивидендов;
- покупка активов.

Соотношение источников спроса и предложения определяет нетто-ликвидную позицию Банка (излишек либо дефицит ликвидных средств) в любой момент времени. Расчет данной позиции должен осуществляться ежедневно, что позволяет планировать предстоящие потребности или возможное высвобождение средств.

Банк разрабатывает план финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности. Основными целями такого плана является сохранение ликвидности и определение порядка действий Банка, включая определение источников пополнения ликвидности.

**Таблица наличия активов и обязательств по срокам исполнения
по состоянию на 01.07.2016, тыс. руб.**

Показатель	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	До востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
1. Денежные средства	1449798	1449798	1449798	1449798	1449798	1449798
2. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	1142879	1142879	1142879	1142879	1142879	1142879
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	320204	320682	321160	322588	325430	351405

4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	453223	453223	453223	453223	453223	453223
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	10496	65344	145388	247894	247894
6. Прочие активы	936192	936192	936192	936192	936192	936192
7. ИТОГО ликвидных активов	4302296	4313270	4368596	4450068	4555416	4581391
ПАССИВЫ						
8. Средства кредитных организаций	82135	82135	82135	82135	82135	82135
9. Средства клиентов	785155	830683	2159480	2901403	3223541	3292988
10. Выпущенные долговые обязательства	34	34	34	34	34	34
11. Прочие обязательства	932744	933287	933343	933343	933343	933343
12. ИТОГО обязательств	1800068	1846139	3174992	3916915	4239053	4308500
Показатели ликвидности						
13. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-ст.12)	2502228	2467131	1193604	533153	316363	272891
14. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.13/ст.12)*100%	139,0	133,6	37,6	13,6	7,5	6,3

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

Показатель	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	До востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
1. Денежные средства	566045	566045	566045	566045	566045	566045
2. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	1082052	1082052	1082052	1082052	1082052	1082052
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	58614	129333	129827	131317	134281	164780
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	568177	568177	568177	568177	568177	568177
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	200	2049	45217	206257	305219
6. Прочие активы	22822	22822	22822	22822	22822	22822
7. ИТОГО ликвидных активов	2297710	2368630	2370973	2415631	2579635	2709096
ПАССИВЫ						
8. Средства кредитных организаций	131	42740	42740	42740	42740	42740
9. Средства клиентов	664439	1109065	1178740	1621931	2041332	2268867
10. Выпущенные долговые обязательства	34	34	34	34	34	34
11. Прочие обязательства	1143	1891	70099	135806	135806	135806
12. ИТОГО обязательств	665747	1153730	1291613	1800511	2219912	2447447
Показатели ликвидности						
13. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-ст.12)	1631963	1214900	1079360	615120	359723	261649
14. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.13/ст.12)*100%	245,1	105,3	83,6	34,2	16,2	10,7

Анализируется на постоянной основе:

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

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

Информация о фактах реализации риска потери ликвидности, предложения и рекомендации по принятию мер, направленных на минимизацию этих рисков, доводится до руководства Банка.

8.5 Процентный риск

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки" предусмотренной Указанием Банка России N 2332-У.

Метод оценки процентного риска, используемый Банком, охватывает все существенные источники процентного риска, присущие проводимым операциям (сделкам), чувствительным к изменению процентных ставок. В отношении номинированных в иностранной валюте открытых позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, объем которых в отдельной иностранной валюте составляет пять и более процентов от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок.

Величина процентного риска по финансовым инструментам, определенная с применением метода ГЭП-анализа, при одновременном изменении (параллельном сдвиге) в процентных ставках на 400 базисных пунктов позволяет контролировать уровень снижения чистого процентного дохода от планируемого значения в результате неудовлетворительной структуры активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.

В соответствии с источниками возникновения основными формами процентного риска являются:

Риск переоценки (структурный риск) – возникает вследствие несовпадения во времени наступления сроков погашения процентных инструментов с фиксированными процентными ставками (а также сроков изменения процентных ставок инструментов с плавающими процентными ставками) по активам, пассивам и внебалансовым требованиям и обязательствам, в результате чего изменение рыночных процентных ставок оказывает различное влияние на процентные доходы и расходы Банка.

Риск кривой доходности (риск временной структуры процентных ставок) – возникает также вследствие несовпадения сроков до погашения (изменения процентных ставок) процентных инструментов Банка, однако связан с изменением соотношения процентных ставок на различные сроки (изменение формы кривой доходности).

Базисный риск – возникает при наличии процентных инструментов с плавающими процентными ставками, привязанными к различным базисным ставкам (индексам), динамика которых обычно коррелирована, но не идентична.

Опционный риск (вариантность) – связан с возможностью реализации различных вариантов востребования обязательств Банка со стороны контрагентов как непосредственно по опционам, так и по неопределенно-срочным инструментам (до востребования), а также инструментам с правом досрочного погашения (инструменты с встроенными опционами).

Управление процентным риском состоит в поддержании его на приемлемом уровне в соответствии с требованиями Банка России, рекомендациями Базельского комитета, международными подходами (стандартами) к организации управления процентным риском и внутренними нормативными документами Банка.

В целях ограничения процентного риска кредитная организация устанавливает:

- перечень активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок
- систему лимитов по процентному риску (по структуре активов и пассивов);
- постоянный контроль за соблюдением установленных лимитов;
- процедуры незамедлительного информирования Совета директоров и исполнительных органов Банка о нарушениях установленных лимитов.

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы						Нечувствительные к изменению процентной ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дня до 1 года	от 1 до 5 лет	от 5 до 20 лет	свыше 20 лет	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	127998
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	152786	181802	369602	775188	933511	251369	102136
1.3	Ссудная задолженность	201088	1033	9108	38393	4528	0	176091
1.4	Вложения в долговые обязательства	10522	54849	181226	0	0	0	1596102
1.5	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	122461
1.6	Основные средства и нематериальные активы	100	200	702	0	0	0	8656
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	0	915173	0	0	0	0	0
3	Итого	1279669	237884	560638	813581	938039	251369	2133444
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
4.1	Средства кредитных организаций, всего	80016	0	0	0	0	0	2119
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18208	1351461	1069264	70193	3922	0	800284
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	34
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	42027
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	541088
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	918612	0	0	0	0	0	0
6	Итого	1016836	1351461	1069264	70193	3922	0	1385552
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	262833	-1113577	-508626	743388	934117	251369	X
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X
8.1	+ 400 базисных пунктов	10074.91	-37117.75	-5086.26	X	X	X	X
8.2	- 400 базисных пунктов	-10074.91	37117.75	5086.26	X	X	X	X
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.2500	X	X	X	X

8.6 Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения финансовых потерь, возникающих вследствие использования неадекватных внутренних процедур проведения банковских операций, случайных или преднамеренных неправомерных действий (бездействия) персонала и третьих лиц, неадекватности и/или отказов применяемых технологических, информационных и других систем, а также в результате воздействия внешних событий.

Процедуры по управлению операционным риском Банка включают порядок количественной оценки операционного риска для включения в расчет достаточности капитала, установленный Положением Банка России от 3 ноября 2009 года N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска", а также охватывают факторы риска, не учитываемые в рамках количественной оценки операционного риска и включают методы выявления и оценки принятого операционного риска в отношении различных направлений деятельности Банка, в том числе методы оценки и анализа вероятности реализации операционного риска.

Минимизация операционного риска – предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и/или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

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

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

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

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

8.7 Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения убытков вследствие:

- несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Правовой риск является частью операционного риска.

В целях минимизации правового риска на постоянной основе осуществляется выявление и сбор данных о факторах правового риска, анализ и незамедлительное реагирование в рамках Системы управления рисками Банка.

С целью управления и контроля за правовым риском в Банке проводятся следующие мероприятия:

- разработаны внутренние правила согласования и визирования юридически значимой для Банка документации;
- проводится разграничение полномочий сотрудников;
- проводятся проверки соблюдения действующего законодательства (соответствие контрактных и внутренних документов Банка действующему законодательству, нормативным документам регулирующих органов);
- разработка локальных нормативных актов и подготовка типовых форм договоров;
- обязательное участие сотрудников Юридической Службы в банковских процедурах и в процессе вывода на рынок новых банковских продуктов;

- осуществляется мониторинг действующего законодательства с доведением основных и значимых изменений в оперативном порядке до сотрудников структурных подразделений Банка через внутреннюю корпоративную сеть.

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

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

10. Информация об операциях со связанными 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.

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.

11. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) за 1-ое полугодие 2016 года

За 1-ое полугодие 2016г. расходы на оплату труда сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода составили 43968 тыс.руб. В т.ч. расходы на краткосрочные вознаграждения по неиспользованным отпускам составили 6370 тыс.руб.

Расходы на оплату труда со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода с учетом дисконтирования за 1-ое полугодие 2016г. составили - 6953 тыс.руб.

Председатель Правления

А.Б.Усов

Главный бухгалтер

А.А. Янгаева

«05» августа 2016 г.