

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.10.2016 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	122178	177912
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1	123266	102271
2.1	Обязательные резервы	3.1	118249	89459
3	Средства в кредитных организациях	3.1	465617	375322
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	1199718	1082052
5	Чистая ссудная задолженность	3.3	220005	338284
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.4	447621	568177
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.5	175573	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	8212	6642
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	3.7	26532	29133
13	Всего активов		2788722	2962251
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	130897
15	Средства кредитных организаций	3.8	73913	42631
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.9	2117894	2210711
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	3.9	868091	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		149	266
20	Отложенное налоговое обязательство		18214	37217
21	Прочие обязательства	3.11	22631	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		2232835	2440447
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				

124	Средства акционеров (участников)	3.12	12600	12600
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Эмиссионный доход		0	0
127	Резервный фонд		7380	7380
128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-8593	-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		22250	23577
135	Всего источников собственных средств		555887	521804
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
136	Безотзывные обязательства кредитной организации		90160	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.

02.11.2016

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 9 месяцев 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 соответств- ующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		128464	149700
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		6333	3789
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		19911	30924
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		102220	114987
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		75954	112886
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		5336	25390
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		70618	87467
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	29
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		52510	36814
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	17745	-4618
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		70255	32196
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценива- емыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4513	25326
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, имевшимися в наличии для продажи		15	-3320
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		2320	-1252
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2	63773	-7765
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2	-9539	48570
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		1	1
14	Комиссионные доходы		40646	35583
15	Комиссионные расходы		12105	6327
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имевшимися 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	-8121	68
19	Прочие операционные доходы		8411	15892
20	Чистые доходы (расходы)		160169	138972
21	Операционные расходы		137865	109144
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		22304	29828
23	Возмещение (расход) по налогам	4.3	54	2953

24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		22250	26875
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		22250	26875

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		22250	26875
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		1065	18892
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		1065	18892
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-10768	-1336
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		11833	20228
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		11833	20228
10	Финансовый результат за отчетный период		34083	47103

Председатель Правления

Усов А.Б.

М.П.

Главный бухгалтер

Янгаева А.А.

Исполнитель
Телефон: (495) 231-19-69

Подорожная Е.В.

02.11.2016

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

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

по состоянию на 01.10.2016 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):		522250.0000	X	493731.0000	X	
2.1	прошлых лет		522250.0000	X	498674.0000	X	
2.2	отчетного года			X	-4943.0000	X	
3	Резервный фонд		7380.0000	X	7380.0000	X	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	X	не применимо	X	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		542230.0000	X	513711.0000	X	

Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		401.0000	268.0000	25.0000	38.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
11	Резервы хеджирования денежных потоков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери					
13	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (долями)					
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Незначительные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
19	Значительные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					
23	Значительные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					
26.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		268.0000	X	562.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		669.0000	X	587.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)		541561.0000	X	513124.0000	X
Источники добавочного капитала						

	поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
50	Резервы на возможные потери	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		10346.0000	X		X
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		2.0000	X		X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			X		X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы			X		X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		2.0000	X		X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам			X		X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			X		X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			X		X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			X		X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		2.0000	X		X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		10344.0000	X		X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	5	551905.0000	X	513124.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		268.0000	X	38.0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		1922342.0000	X	2263661.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		1922342.0000	X	2263623.0000	X

60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1922340.0000	X	2263099.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)		28.1719	X	22.6679	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)		28.1719	X	22.6683	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)		28.7101	X	22.6735	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.6250	X	0.6250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.6250	X	0.6250	X
66	антициклическая надбавка		0.0000	X	0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков		0.0000	X	0.0000	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		20.7100	X	12.6704	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X	5.0000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X	6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X	10.0000	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X		X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей			X		X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			X		X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников					

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

Примечание.

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

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.					
			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		1274194	1140354	532744	1594002	1450460	588133
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		245294	245294	0	424510	424510	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		245294	245294	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:		538953	538953	107791	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		98031	98031	19606	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 (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0

1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		342504	342504	68501	229857	229857	45971
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		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
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		469485	336784	336784	488225	347484	347484
1.4.1	Ссудная задолженность юридических и физических лиц		263680	142824	142824	327487	188829	188829
1.4.2	Остатки на кор. счетах Банков-резидентов		159314	159281	159281	119665	119318	119318
1.4.3	Ценные бумаги в инвестиц. портфеле, выпущенные юр. лицами		0	0	0	7717	7717	7717
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		2108	2108	1054	2503	2503	1252
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		2108	2108	1054	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:		18354	17215	87115	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		679	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		3899	3899	48738	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 справочных 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 операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	8.2	991896.0	1305591.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		79351.7	101384.7

7.1.1	общий		8453.7	10830.3
7.1.2	специальный		70898.0	90554.4
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего в том числе:		0.0	3062.6
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

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

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		133843	-9699	143542
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		123488	-17046	140534
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		10355	7347	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
			01.10.2016	01.07.2016	01.04.2016	01.01.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		541561.0	536280.0	486372.0	513124.0

2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	2669097.0	3823183.0	2659333.0	2880846.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	20.3	14.0	18.3	17.8

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимо 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. / Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Регулятивные условия						Проценты/дивиденды/купонный доход			
			Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, с Банком России условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий инструмента выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплаты 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 балансовой группы	нет

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование инструмента	Характер выплат	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
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
1	не применимо	не применимо	да	нет

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

0www.orgbank.ru

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 33419, 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 4430;

1.4. иных причин 26255.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 50465, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 37277;

2.3. изменения качества ссуд 558;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 10694;

2.5. иных причин 1936.

Председатель Правления

Усов А.Б.

Главный бухгалтер

Янгаева А.А.

М.П.

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

02.11.2016

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.10.2016 года

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

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

рмн по ОКУД 0409813
(Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое 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	28.2	22.7	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	28.2	22.7	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	28.7	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	74.9	80.5	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	179.2	202.6	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	21.1	22.1	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное Минимальное	Максимальное 0.1 Минимальное	23.8 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	237.8	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 небалансовых 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		2788722
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		119750
8	Величина балансовых активов и небалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		2668972

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:		2669766.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		669.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		2669097.0
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		0.0

	(сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итога:		
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (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), итога:		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), итога:		0.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		541561.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	6	2669097.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	6	20.3

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.					
			Данные на 01.04.2016		Данные на 01.07.2016		Данные на 01.10.2016	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ								
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:							
3	стабильные средства							
4	нестабильные средства							
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:							
6	операционные депозиты							
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)							
8	необеспеченные долговые обязательства							
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X	
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, итога (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X	

ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ							
17	По операции предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО						
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств						
19	Прочие притоки						
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)						
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ							
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (H26), кредитной организации (H27), процент	X		X		X	

Председатель Правления

Усов А.Б.

Главный бухгалтер

Янгаева А.А.

М.П.

Исполнитель
Телефон: (495) 231-19-69

Подорожная Е.В.

02.11.2016

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 01.10.2016 года

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

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

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

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	7	-8920	-72449
1.1.1	проценты полученные		112887	127770
1.1.2	проценты уплаченные		-80203	-116542
1.1.3	комиссии полученные		40646	35583
1.1.4	комиссии уплаченные		-12105	-6327
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		1896	-2284
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		63773	-7765
1.1.8	прочие операционные доходы		8416	16228
1.1.9	операционные расходы		-136253	-108300
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-7977	-10812
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	7	-36366	-1250003
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-28790	41880
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-106700	-133259
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		149406	410935
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-4085	14790
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-120841	-88664
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		31282	40393
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		33642	-1534990
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		9720	-88
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	7	-45286	-1322452
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов,	7		

	относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-71869	-224375
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	7	139402	115179
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	7	-2837	6996
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	7	99929	62697
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	7	-3721	-1652
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	7	0	0
2.7	Дивиденды полученные	7	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	7	160904	-41155
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	7	-88854	271546
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		26764	-1092061
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		566046	1936832
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		592810	844771

Председатель Правления

Усов А.Б.

Главный бухгалтер

Янгаева А.А.

М.П.

Исполнитель
Телефон: (495) 231-19-69

Подорожная Е.В.

02.11.2016

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 9 месяцев 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 9 месяцев 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 октября 2016 года Уставный капитал банка зарегистрирован в сумме 12600 тыс. руб. Величина собственных средств составила **551905** 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 9 месяцев 2016г. не было.

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Основными направлениями деятельности МБО «ОРГБАНК» (ООО) в течении 9 месяцев 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 01.10.2016 г. составил 219 млн. рублей и 804 тысячи долларов США при просроченной задолженности по основному долгу – 623 тыс. рублей или 0,23 %.

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 течении 9 месяцев 2016 года на межбанковском рынке и на Московской межбанковской валютной бирже по-прежнему Банк сохранял на высоком уровне объём конверсионных и банкнотных операций для клиентов и для собственных нужд.

На рынке услуг РКО (расчётно-кассового обслуживания). Средние остатки денежных средств, размещенных на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, возросли в третьем квартале 2016 г. и составили сумму 1,78 миллиардов рублей.

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

На депозитном рынке в январе-сентябре 2016 года введен срочный вклад «Удобный».

Банк продолжал принимать вклады, условия которых были разработаны в прежние годы, и пользовались популярностью среди вкладчиков. Линейка вкладов сохранила преемственность. В первые девять месяцев 2016 года Банк трижды снижал ставки, что позволило снизить издержки при формировании базы пассивов. В условиях тренда на вероятное снижение ключевой ставки Банка России и тренда на снижение ставок по вкладам особый акцент по-прежнему делался на вклады с возможностью совершения приходных и расходных операций при сохранении базовой ставки. Консервативная и одновременно гибкая депозитная политика Банка, а также оперативная реакция на все изменения на депозитном рынке, позволили Банку безболезненно исполнить все обязательства перед вкладчиками без каких-либо ограничений изначальных условий депозитных договоров. Несмотря на тенденцию снижения ставок, за январь-сентябрь 2016 года объем рублевых вкладов вырос на 18,5%.

На рынке монет из драгметаллов. В январе-сентябре 2016 года Банк продал 143 золотых и 784 серебряных победоносцев. Доход от продажи памятных и инвестиционных монет из драгметаллов составил 2206,0 тыс. руб.

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

С начала 2016 года цены на основные сырьевые товары (нефть и металлы) устойчиво росли. Одновременно повышался курс рубля относительно основных мировых валют (доллар США и евро). Это способствовало повышению фондового рынка и снижению доходности на 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 III квартале 2016 г. совершено 1478 платежей физических лиц без открытия счета.

В III квартале 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 (26 902 операции против 10 243 за III квартал 2015 г.). Совокупный чистый доход от операций по платежным системам составил 2.45 млн. руб (+80,5% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

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

В третьем квартале 2016 года самым эффективным подразделением Банка, вновь стал дополнительный офис «Авиапарк». Благодаря гибкой курсовой политике, отлаженному механизму проведения платежей без открытия счета, выгодному местоположению, расширенному графику работы и активной маркетинговой политике рекламной службы Банка совместно с администрацией ТВК «Авиапарк», дополнительный офис «Авиапарк» пользовался повышенным вниманием клиентов, и по итогам 9 месяцев 2016 года стал самым прибыльным подразделением Банка в части доходов, полученных от операций по обслуживанию физических лиц.

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

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

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

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

- ликвидного обеспечения;

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

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

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

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

Публикуемая отчетность за 9 месяцев 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 9 месяцев 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 01.10.2016	на 01.01.2016
Наличные средства	122 178	177 912
Счета в Банке России (кроме обязательных резервов)	5 017	12 812
Обязательные резервы	118 249	89 459
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Российской Федерации	197 657	269 072
- других стран	267 993	107 007
Резервы	(33)	(757)
Итого денежных средств и их эквивалентов	711 061	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 30.09.2016 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 01.10.2016	на 01.01.2016
Облигации федерального займа (ОФЗ)	20 815	34 359
Облигации субъектов Федерации	-	82 199
Корпоративные облигации	1 178 903	965 494
в том числе облигации кредитных организаций	270 251	160 145
Итого долговых ценных бумаг	1 199 718	1 082 052

Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	1 199 718	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», Банк ГПБ (АО), ПАО «ФСК ЕЭС», ООО «МегаФон Финанс», ПАО «РусГидро», ПАО АНК «Башнефть», АО «Райффайзенбанк», ПАО «НЛМК», ПАО «МТС», ОАО «РЖД», ПАО «Ростелеком», ПАО «Магнит», свободно обращающимися на ОРЦБ, со сроком погашения или оферты с 04.10.2016 г. по 13.03.2018 г.. Купонный доход по ним составляет от 7,49 % до 12,5%.

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

	Российские государственные облигации	Облигации субъектов Федерации	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)				
- российские государственные	20 815			20 815
- крупных российских корпораций			1 178 903	1 178 903
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 815		1 178 903	1 199 718
Альтернативное раскрытие (по данным ведущих рейтинговых агентств S&P, Moody's, Fitch)				
- с рейтингом от BBB+, Baa1 до ВВВ-, Ваа3*	20 815		956 883	977 698
- с рейтингом от ВВ+, Ва1 до ВВ-, Ва3*			222 020	222 020
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 815		1 178 903	1 199 718

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 01.10.2016г.**

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 ожид. НКД, в %
АИЖК 25	RU000A0JTW83	01.10.2016	01.10.2026	01.04.2017	183	50 000	19.53	7,75
ВЭБ - 19	RU000A0JT6B2	13.10.2016	23.09.2032	17.10.2016	17	78 554	59.34	11,9
ФСК ЕЭС 25	RU000A0JT2K2	28.03.2017	14.09.2027	04.10.2016	4	99 920	42.88	8,6
АИЖК БО-03	RU000A0JVCJ8	19.10.2016	18.04.2018	21.10.2016	21	60 270	31.16	12,5
ВТБ БО-26	RU000A0JUQE1	27.12.2016	23.06.2020	29.12.2016	90	112 476	25.55	10,25
Башнефть 01	RU000A0JQNR8	13.12.2016	13.12.2016		74	40 475	41.64	8,35
ГПБ БО 7	RU000A0JT767	17.10.2016	17.10.2016		17	51 411	53.60	10,75
РЖД-30	RU000A0JUAN8	22.11.2016	07.11.2028	25.11.2016	56	123 027	38.39	7,7
Райффб-БО1	RU000A0JU8T7	29.10.2016	29.10.2018	01.11.2016	32	19 828	50.14	10
РЖД-12	RU000A0JQ5Q5	17.11.2016	16.05.2019	21.11.2016	52	56 875	42.13	8,45
			ИТОГО:			692 836		
Краткое Наименование ценной бумаги	ISIN	Дата выплаты НКД	Дата погаш. номин. стоимости	Дата досрочн. выкупа	Кол-во дней до погаш. (оферты)	Кол-во штук	Сумма ожидаем НКД по ближайшей выплате, в рублях на 1 штуку.	Сумма ожид. НКД, в %

ОФЗ 26206	RU000A0JRJU8	14.12.2016	14.06.2017		257	20 588	36,90	7,40
Ростелеком БО-1	RU000A0JVFC6	25.11.2016	16.05.2025	30.05.2017	242	97 249	58,34	11,7
МТС 07	RU000A0JR4H6	08.11.2016	07.11.2017		403	49 413	43,38	8,70
НЛМК БО-13	RU000A0JU7E1	10.10.2016	02.10.2023	11.10.2017	376	49 282	40,14	8,05
РусГидро07	RU000A0JTMG7	09.02.2017	02.02.2023	15.02.2018	503	99 055	42,38	8,50
Мегафон Ф06	RU000A0JTR98	08.03.2017	01.03.2023	13.03.2018	529	49 976	39,89	8
МагнитПРО1	RU000A0JVXM8	09.11.2016	10.05.2017		222	78 225	55,85	11,2
АИЖК 9	RU000A0JP1V5	15.11.2016	15.02.2017		138	196 577	3,78	7,49
ИТОГО:						640 365		
ВСЕГО:						1 333 201		

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

	на 01.10.2016	на 01.01.2016
Кредиты и депозиты в других банках	0	70 000
Компенсационные взносы в кредитные орг-ции		
Корпоративные кредиты		
Кредитование субъектов малого предпринимательства	220 595	277 826
Ипотечные кредиты физ. лицам	55 941	69 475
Потребительские кредиты	2 152	2 000
Расчеты с фондовыми биржами	63 929	58 614
Обеспечительные взносы	876	903
Дебиторская задолженность		
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	343 493	478 818
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	123 488	140 534
Итого кредиты и дебиторская задолженность	220 005	338 284

Кредиты по ставкам ниже рыночных в течении 9 месяцев 2016 года не предоставлялись.

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 9 месяцев 2016 года

	Обеспечительные взносы	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим 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)	(16 652)	(388)	(17 046)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 октября 2016 года:	184	118 323	4 981	123 488

Структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики

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

№ п/п	Наименование	на 01.10.2016		на 01.01.2016	
		Сумма	%	Сумма	%
1.	Операции с недвижимым имуществом	215 595	77.12	277 826	66.12
2.	Финансы и МБК	0	0	70 000	16.66
3.	Физические лица	58 093	20.78	71 475	17.01
4.	Прочие	5 876	2.10	903	0.21
	Итого кредитов и дебиторской задолженности	279 564	100	420 204	100

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

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	ИТОГО
Необеспеченные кредиты	0	1 765	152	1 917
Кредиты обеспеченные:				
- объектами недвижимости	0	213 830	55 941	269 771
- прочими активами	0	5 000	2 000	7 000
Итого кредитов и дебиторской задолженности	0	220 595	58 093	278 688

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 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года. За 30 сентября 2016 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва на возможные потери по кредитам) составила **278 688** тысяч рублей (на 01.01.2016 - **420 204** тысяч рублей).

3.4. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

	на 01.10.2016	на 01.01.2016
Еврооблигации	447 621	447 267
Корпоративные ценные бумаги	0	120 910
Итого долговых ценных бумаг	447 621	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, имеющих в наличии для продажи	447 622	568 177
--	----------------	----------------

Долговых рублевых ценных бумаг в портфеле Банка нет.

Еврооблигации Dresdner Bank AG (City of Moscow) (ЕВРО) на сумму 74 512 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 66 238 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 66 175 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 65 799 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 13 485 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 95 341 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 66 071 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, имеющих для продажи состоянию 01 октября 2016г.:

	Еврооблигации	Корпоративные облигации	Итого
Имеющиеся в наличии для продажи			
- еврооблигации	447 621		447 621
- крупных российских корпораций			
- субъекты среднего предпринимательства		1	1
Итого финансовых активов, имеющих для продажи	447 621	1	447 622
Альтернативное раскрытие (по данным ведущих рейтинговых агентств S&P, Moody's, Fitch)			
- с рейтингом от BBB+, Ba1 до BBB-, Ba3*	434 136		434 136
- с рейтингом от BB+, Ba1 до BB-, Ba3*	13 485		13 485
- не имеющие рейтинга		1	1
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для	447 621	1	447 622

продажи			
----------------	--	--	--

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+, Baa1 до BBB-, Baз3*	432 023		432 023
- с рейтингом от BB+, Ba1 до BB-, Baз3*	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 01.10.2016	на 01.01.2016
Субфедеральные облигации Правительства Московской области	0	52 929
Субфедеральные облигации Комитета финансов Санкт-Петербурга	101 062	98 962
Корпоративные облигации	0	7 717
Еврооблигации	74 511	122 850
Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва	175 573	282 458
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	-	-
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	175 573	282 458

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

Корпоративных рублевых ценных бумаг в портфеле Банка нет.

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 74 511 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 9 месяцев 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 октября 2016 г.:

	Облигации субъектов Федерации	Корпоративные облигации	Итого
Текущие и необесцененные			
- Облигации субъектов Федерации	101 062	-	101 062
- крупных российских корпораций	-	-	-
ЕВРООБЛИГАЦИИ	-	74 511	74 511
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	101 062	74 511	175 573
Альтернативное раскрытие (по данным ведущих рейтинговых агентств S&P, Moody`s, Fitch)			
- с рейтингом от BBB+,Baa1 до BBB-,Baa3*	101 062	74 511	175 573
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	101 062	74 511	175 573

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	154	3468	1097	9062
Выбытия	-	(1569)	(3459)	(317)	(5345)

Переоценка	-	-	-	-	-
Начисленная амортизация	(746)	(1232)	-	(174)	(2152)
Изменение резерва	5	-	-	-	5
Остаток на 1 октября 2016	5374	19203	29	855	25461
Амортизация и убытки от обесценения	(934)	(15620)	-	(186)	(16740)
РЕЗЕРВЫ	(509)	-	-	-	(509)
ИТОГО	3931	3583	29	669	8212

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

По состоянию на 01.10.2016 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 01.10.2016 г.:

- первоначальная стоимость - 838580-71 руб.
- накопленная амортизация – 159360-13 руб.
- резерв на возможные потери – 509415-44 руб.

Доходы от предоставления в аренду объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражаются в ОПУ по символу 47506 и составили 750 тыс.руб.

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

3.7. Прочие активы.

	на 01.10.2016	на 01.01.2016
Приобретенные Банком инвестиционные и памятные монеты	19 854	22 468
Требования по получению процентов	0	13
Расчеты с поставщиками	4 296	252
Прочие активы	12 169	8 136
Резерв	(9 787)	(1736)
Итого прочих активов	26 532	29 133

В состав прочих активов входят вложения в инвестиционные и памятные монеты Банка России. Доля этих вложений составляет 75 % от всей суммы прочих активов.

3.8. Средства других банков.

	на 01.10.2016	на 01.01.2016
Корреспондентские счета	5	5
Краткосрочные депозиты других банков	73 000	42 500
Прочие	908	126
Итого средств других банков	73 913	42 631

В течение 9 месяцев 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 01.10.2016	на 01.01.2016
Текущие счета и депозиты до востребования:	647 767	650 476
Юридические лица	552 765	605 655
Индивидуальные предприниматели	77 969	18 727
Физические лица	17 033	26 094
Срочные депозиты	1 451 080	1 527 369
Юридические лица	677 991	893 401

Физические лица	773 089	633 968
Прочие	19 047	32 866
Итого средств клиентов	2 117 894	2 210 711

По состоянию на 01.10.2016 года Банк не имеет счетов бюджетных организаций.

В течение 9 месяцев 2016 года привлечения срочных депозитов от юридических и физических лиц по ставкам выше рыночных не производилось.

На отчетную дату 30 сентября 2016 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила **2 117 894** тысяч рублей.

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

	на 01.10.2016		на 01.01.2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Операции с недвижимым имуществом	811 587	38,32	593 230	26,83
Торговля	136 776	6,46	207 169	9,37
Строительство	112 228	5,30	355 017	16,06
Промышленность	66 352	3,13	107 992	4,89
Физические лица	790 122	37,31	660 062	29,86
Прочие	200 829	9,48	287 241	12,99
Итого средств клиентов	2 117 894	100%	2 210 711	100%

3.10. Выпущенные долговые ценные бумаги.

	на 01.10.2016	на 01.01.2016
Депозитные сертификаты	34	34
Векселя	-	-
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	34	34

На отчетную дату за 30 сентября 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 01.10.2016	на 01.01.2016
Обязательства по уплате процентов	11 609	15 858
Кредиторская задолженность по прочим налогам	508	503
Суммы поступившие на кор.счет до выяснения	167	339
Задолженность по расчетам с персоналом	3686	-
Прочая кредиторская задолженность	6 661	1 991
Итого прочих обязательств	22 631	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 октября 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 01.10.2016		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 9 месяцев 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:	(17 745)	0	8046	(9 699)
- досоздание (восстановление) резерва	(17 745)	0	8121	(9 624)
- списание задолженности за счет резерва	0	0	(75)	(75)
Величина резерва на 01.10.2016	123 546	0	10 297	133 843

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 9 месяцев 2015 года.

	По ссудной задолженности и % доходам	По условным обяз-ам кредит характера	По прочим активам	Итого
Величина резерва на 01.01.2015	114 938	0	2 598	117 536
Изменения всего:	4 618	0	(367)	4251
- досоздание (восстановление) резерва	4 618	0	(68)	4550
- списание задолженности за счет резерва	0	0	(299)	(299)
Величина резерва на 01.10.2015	119 556	0	2 231	121 787

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

	на 01.10.2016	на 01.10.2015
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	63 773	(7 765)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(9 539)	48 570

4.3 Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам:

	на 01.10.2016	на 01.10.2015
Налог на прибыль	-	1889
Прочие налоги, в т.ч.	8 289	5007
<i>НДС</i>	6241	4907
<i>Налог на имущество</i>	125	75
<i>Налог на доходы по ценным бумагам</i>	1923	-
<i>Гос пошлина</i>	-	25
Отложенное налоговое обязательство	(8 235)	(3 943)

Итого	54	2 953
--------------	-----------	--------------

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 9 месяцев 2015 года приведены в соответствие с данными за 9 месяцев 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 октября 2016 года сумма капитала, управляемого банком, составляет 551905 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 01.10.2016 %	на 01.01.2016 %
H1.0	8.0	28.71	22.67
H1.1	4.5	28.17	22.67
H1.2	6.0	28.17	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 01.10.2016	на 01.01.2016
Базовый капитал	541 561	513 124
Основной капитал	541 561	513 124
Дополнительный капитал	10 344	-
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового, добавочного и дополнительного капиталов	671	587
Собственные средства (Капитал)	551 905	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",	24, 26	12600	X	X	X

	всего, в том числе:					
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	10346
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	669	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	401	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	X	401	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом	9	401

	(строка 5.2 таблицы)			отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	268	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	268
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", 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	3, 5, 6,	0	X	X	X

	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:	7				
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Данные в 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 несущественно 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 01.10.2016 у Банка нет. Инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, а также неиспользованных кредитных средств в Банке на 01.10.2016 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 функции управления рисками

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

Контроль уровня риска

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

Обеспечение «трех линий защиты»

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

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

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

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

Зависимость уровня одобрения операции от величины риска

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

Управление деятельностью Банка с учетом принимаемого риска

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

Банк использует базовый индикативный подход для оценки операционных рисков.

Для оценки эффективности направлений деятельности используются скорректированные на риск показатели.

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

Ограничение уровня принимаемых рисков

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

Система управления рисками обеспечивает контроль выполнения лимитов в Банке.

Проверка и контроль применимости подходов, используемых для оценки риска

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

Распределение полномочий в области управления рисками

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 01.10.2016

№ 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	итого	фактически сформированный					
												II	III	IV	V		
1.	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	996 154	706 902	22 195	26 961	169 861	70235	25	210781	133115	133173	871	2495	59572	70235	-	313 999
1.1.	Кредиты (займы) и размещённые депозиты, всего, в том числе:	279 564	0	22 192	26 961	169 861	60550	25	201121	123488	123488	871	2495	59572	60550	-	313 999
1.1.1	кредиты, предоставленные акционерам (участникам)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2.	Учтённые векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3.	Вложения в ценные бумаги	169 311	169 310	-	-	-	1	-	1	1	1	-	-	-	1	-	-
1.4.	Корреспондентские счета	467 275	467 239	3	-	-	33	-	33	-	33	-	-	-	33	-	-
1.5.	Прочие требования	73 716	64 090	-	-	-	9626	-	9626	9626	9626	-	-	-	9626	-	-
1.6.	Требования по получению процентных доходов	6 288	6 263	-	-	-	25	-	-	-	25	-	-	-	25	-	-
2.	Реструктурированные активы, всего, в том числе:	164 083	-	-	-	105 533	58 550	-	135 835	100 677	100 677	-	-	42 127	58 550	-	100 240
2.1.	Реструктурированные ссуды	164 083	-	-	-	105 533	58 550	-	135 835	100 677	100 677	-	-	42 127	58 550	-	100 240

Внебалансовых обязательств и срочных сделок по состоянию на 01.10.2016 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 10 934 тыс. руб. или 3,18 % от ссудной задолженности Банка на 01.10.2016 г., по основному долгу – 2 623 тыс. руб. или 0,76 %.

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 01.10.2016	на 01.01.2016
Предоставлено кредитов - всего, в том числе:	278 688	419 301
Межбанковские кредиты	0	70 000
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе по видам экономической деятельности:	220 595	277 826
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	215 595	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	220 595	277 826
Физическим лицам	58 093	71 475

Сведения о реструктурированных активах и ссудах.

№ строки	Перечень активов по видам реструктуризации	на 01.10.2016, Тыс. руб.	на 01.01.2016, тыс. руб.
1.	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	996 154	1 139 393
1.1.	<i>реструктурированные активы (сумма), всего:</i>	<i>164 083</i>	<i>142 086</i>
	<i>доля в общей сумме активов, подверженных кредитному риску%</i>	<i>16.47%</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>	91 739 ^{*****}	98 356 ^{**}
1.1.4.	<i>при изменении графика погашения</i>	130 895 ^{*****}	102 280 ^{***}
2.	<i>Ссуды, всего, в том числе:</i>	278 688	419 301
2.1.	<i>реструктурированные ссуды (сумма), всего:</i>	164 083	142 086
	<i>доля в общей сумме ссуд, %</i>	58.88%	33.89%
	<i>В том числе по видам реструктуризации:</i>		
2.1.1.	<i>при увеличении срока возврата основного долга</i>	33 189 ^{****}	39 806 [*]
2.1.2.	<i>при снижении процентной ставки</i>	91 739 ^{*****}	98 356 ^{**}
2.1.4.	<i>При изменении графика погашения</i>	130 895 ^{*****}	102 280 ^{***}

* - 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 01.10.2016 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
01.10.2016	79 351,68	0,00	10 385,52	0,00	991 896, 02	1 647 338,95	60,21

Рыночный риск разделяют на следующие составляющие:

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

На 01.10.2016 г. размер валютного риска составил 10 385,52 тыс. руб. (1,88% от величины собственных средств (капитала) Банка) и не был принят в расчет величины рыночного риска согласно п. 1.9. Положения Банка России № 511-П от 03 декабря 2015 г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

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	X	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	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	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	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	X	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	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	3 763 354.01	0 . 0 0	X	X	X	X	0 . 0 0	X	X	X	X	X	X	47 041.93

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

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

№ п/п	Зона	Временные интервалы		Чистые позиции (суммарные)		Коэффициент взвешивания,%	Взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по зонам		Открытые и закрытые взвешенные позиции между зонами				
		Финансовые инструменты с процентной ставкой менее 3%	Прочие финансовые инструменты	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	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	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 %	7 235.21	0 . 0 0	0 . 0 0	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 . 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
		1.9 - 2.8 года	2 - 3 года	0 . 0 0	0 . 0 0	1 . 7 5 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0							
		2.8 - 3.6 года	3 - 4 года	0 . 0 0	0 . 0 0	2 . 2 5 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0							
3	3	3.6 - 4.3 года	4 - 5 лет	0 . 0 0	0 . 0 0	2 . 7 5 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	X	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0
		4.3 - 5.7 года	5 - 7 лет	0 . 0 0	0 . 0 0	3 . 2 5 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0							
		5.7 - 7.3 года	7 - 10 лет	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 3 8 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0							
		7.3 - 9.3 года	10 - 15 лет	0 . 0 0	0 . 0 0	4 . 5 0 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0							
		9.3 - 10.6 года	15 - 20 лет	0 . 0 0	0 . 0 0	5 . 2 5 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0							
		10.6 - 12 лет	более 20 лет	0 . 0 0	0 . 0 0	6 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0							
		12 - 20 лет		0 . 0 0	0 . 0 0	8 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0							
более 20 лет		0 . 0 0	0 . 0 0	1 2 . 5 0 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0									

4	4	X	X	1 033 601.97	0 . 0 0	X	X	X	0.00	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	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 01.10.16 г. и его итоговой величины.

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

№ п/п	Зона	Временные интервалы		Чистые позиции (суммарные)		Коэффициент взвешивания,%	Взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по зонам		Открытые и закрытые взвешенные позиции между зонами			
		Финансовые инструменты с процентной ставкой менее 3%	Прочие финансовые инструменты	Длинная	Короткая		Длинная	Короткая	Закрытая	Открытая	Закрытая	Открытая	Закрытая	Закрытая	Закрытая	Открытая
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
1	1	Менее 1 месяца	Менее 1 месяца	298 237 851.80	0 . 0 0	0 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	1 292 367.03	0 . 0 0	X	0 . 0 0	X
		1 - 3 месяцев	1 - 3 месяцев	318 040 819.13	0 . 0 0	0 . 2 0 %	636 081.64	0 . 0 0	0 . 0 0	636 081.64						
		3 - 6 месяцев	3 - 6 месяцев	39 329 160.39	0 . 0 0	0 . 4 0 %	157 316.64	0 . 0 0	0 . 0 0	157 316.64						
		6 - 12 месяцев	6 - 12 месяцев	71 281 250.34	0 . 0 0	0 . 7 0 %	498 968.75	0 . 0 0	0 . 0 0	498 968.75						
2	2	1 - 1.9 года	1 - 2 года	0 . 0 0	0 . 0 0	1 . 2 5 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0
		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
		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	726 889 081.66	0 . 0 0	X	X	X	0 . 0 0	X	X	X	X	X	X	1 292 367.03

Общий процентный риск по ценным бумагам, номинированным в рублях, без учета ценных бумаг с высоким риском = 1 292 367,03 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	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	20 672.35	0 . 0 0	X	0 . 0 0	0 . 0 0	X
		1 - 3 месяцев	1 - 3 месяцев	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 2 0 %	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0	0 . 0 0							
		3 - 6 месяцев	3 - 6 месяцев	1 509 570.00	0 . 0 0	0 . 4 0 %	6 038.28	0 . 0 0	0 . 0 0	6 038.28							
		6 - 12 месяцев	6 - 12 месяцев	2 090 582.03	0 . 0 0	0 . 7 0 %	14 634.07	0 . 0 0	0 . 0 0	14 634.07							
2	2	1 - 1.9 года	1 - 2 года	1 046 119.15	0 . 0 0	1 . 2 5 %	13 076.49	0 . 0 0	0 . 0 0	13 076.49	0 . 0 0	13 076.49	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	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	4 646 271.18	0 . 0 0	X	X	X	0 . 0 0	X	X	X	X	X	X	33 748.84	

Общий процентный риск по ценным бумагам, номинированным в долларах США, без учета ценных бумаг с высоким риском = 33 748,84 Долларов США (2 131 512,84 руб.)

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

№ п/п	Зона	Временные интервалы		Чистые позиции (суммарные)		Коэффициент взвешивания,%	Взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по зонам		Открытые и закрытые взвешенные позиции между зонами			
		Финансовые инструменты с процентной ставкой менее 3%	Прочие финансовые инструменты	Длинная	Короткая		Длинная	Короткая	Закрытая	Открытая	Закрытая	Открытая	Закрытая	Закрытая	Закрытая	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	1 051 202.79	0.00	0%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	X	0.00	X
		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	0.00	0.00	0.70%	0.00	0.00	0.00	0.00						
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	0.00	X				
		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%	0.00	0.00	0.00	0.00							
		12 - 20 лет		0.00	0.00	8%	0.00	0.00	0.00	0.00							
		более 20 лет		0.00	0.00	12.50%	0.00	0.00	0.00	0.00							
4	4	X	X	1 051 202.79	0.00	X	X	X	0.00	X	X	X	X	X	X	0.00	

Общий процентный риск по ценным бумагам, номинированным в евро, без учета ценных бумаг с высоким риском = 0,00 Евро (0,00 руб.)

Общий процентный риск по ценным бумагам с высоким риском

№ п/п	Зона	Временные интервалы		Чистые позиции (суммарные)		Коэффициент взвешивания, %	Взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по временным интервалам	
		Финансовые инструменты с процентной ставкой менее 3%	Прочие финансовые инструменты	Длинная	Короткая		Длинная	Короткая	Закрытая	Открытая
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	1	Менее 1 месяца	Менее 1 месяца	0.00	0.00	0%	0.00	0.00	0.00	0.00
		1 - 3 месяцев	1 - 3 месяцев	41 341 569.75	0.00	0.20%	82 683.14	0.00	0.00	82 683.14
		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	262 217 218.31	0.00	0.70%	1 835 520.53	0.00	0.00	1 835 520.53
2	2	1 - 1.9 года	1 - 2 года	248 929 753.44	0.00	1.25%	3 111 621.92	0.00	0.00	3 111 621.92
		1.9 - 2.8 года	2 - 3 года	0.00	0.00	1.75%	0.00	0.00	0.00	0.00
		2.8 - 3.6 года	3 - 4 года	0.00	0.00	2.25%	0.00	0.00	0.00	0.00
3	3	3.6 - 4.3 года	4 - 5 лет	0.00	0.00	2.75%	0.00	0.00	0.00	0.00
		4.3 - 5.7 года	5 - 7 лет	0.00	0.00	3.25%	0.00	0.00	0.00	0.00
		5.7 - 7.3 года	7 - 10 лет	0.00	0.00	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%	0.00	0.00	0.00	0.00
		12 - 20 лет		0.00	0.00	8%	0.00	0.00	0.00	0.00
		более 20 лет		0.00	0.00	12.50%	0.00	0.00	0.00	0.00
4	4	X	X	552 488 541.50	0.00	X	5 029 825.59	X	0.00	5 029 825.59

Общий процентный риск по ценным бумагам с высоким риском = 5 029 825,59 руб.

ОПР = 1 292 367,03 + 2 131 512,84 + 0,00 + 5 029 825,59 = 8 453 705,46 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 01.10.2016 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 01.10.2016					на 01.01.2016				
	Чистая позиция в иност.валюте тыс.ед. ин.вал		Совок. баланс. позиция тыс. ед.	Руб. эквив. тыс. руб.	% от капита- тала	Чистая позиция в иност.валюте тыс.ед. ин.вал		Совок. баланс. позиция тыс. ед.	Рублевый эквивал. тыс.руб.	% от капита- тала
	баланс	СПОТ				баланс	СПОТ			
Доллары США	-559.8914	615.0000	55.1086	3480.5545	0.6306	404.8463		404.8463	29506.2914	5.6394
Китайский Юань	63.4414		63.4414	600.7793	0.1089	30.0000		30.0000	336.8940	0.0644
Йена	1.3740		1.3740	0.8552	0.0002	1.3740		1.3740	0.8314	0.0002
Фунт стерлингов	30.2901		30.2901	2489.2798	0.4510	52.6170		52.6170	5681.7415	1.0859
Швейцарск.франк	35.7854		35.7854	2327.6399	0.4217	15.0000		15.0000	1102.9470	0.2108
Гривна	7.5744		7.5744	18.4705	0.0033	7.5744		7.5744	23.0739	0.0044

Евро	0.7096	20.0000	20.7096	1467.9441	0.2660	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	10385.5233					38282.1025				
Сумма откры- тых вал. поз-ий в % к капиталу	1.8818					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 01.10.2016, 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	592812	592812	592812	592812	592812	592812
2. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	1199718	1199718	1199718	1199718	1199718	1199718
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	63929	63929	64763	66009	68492	89863
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	447621	447621	447621	447621	447621	447621
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	74707	78612	78612	181117	181117
6. Прочие активы	21494	61754	61754	61754	61754	61754
7. ИТОГО ликвидных активов	2325574	2440541	2445280	2446526	2551514	2572885
ПАССИВЫ						
8. Средства кредитных организаций	965	73965	73965	73965	73965	73965
9. Средства клиентов	684936	1207046	1720409	1786588	2082354	2147440
10. Выпущенные долговые обязательства	34	34	34	34	34	34
11. Прочие обязательства	10749	51404	69670	69670	69670	69670
12. ИТОГО обязательств	696684	1332449	1864078	1930257	2226023	2291109
13. Внебалансовые обязательства и гарантии.	0	0	0	0	0	50000

Показатели ликвидности						
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	1628890	1108092	581202	516269	325491	231776
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)х100%	233,8	83,2	31,2	26,7	14,6	10,1

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

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

Анализируется на постоянной основе:

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

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.

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	122178
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	174050	0	0	0	0	0	296707
1.3	Ссудная задолженность	0	1924	8489	33907	2829	0	111365
1.4	Вложения в долговые обязательства	74472	3905	102506	0	0	0	1647339
1.5	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	144906
1.6	Основные средства и нематериальные активы	0	200	379	0	0	0	8133
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	0	40260	0	0	0	0	0
3	Итого	288782	6029	111374	33907	2829	0	2330628
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
4.1	Средства кредитных организаций, всего	73052	0	0	0	0	0	913
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	525784	516183	369298	65535	3962	0	667039
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	34
4.4	Прочие пассивы							29510
4.5	Источники собственных средств (капитала)							555887
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	40160	0	0	0	0	0	0
6	Итого	638996	516183	369298	65535	3962	0	1253383
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-350214	-510154	-257924	-31628	-1133	0	X
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X
8.1	+ 400 базисных пунктов	-13424.40	-17004.45	-2579.24	X	X	X	X
8.2	- 400 базисных пунктов	13424.40	17004.45	2579.24	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 По риску инвестиций в долговые инструменты:

Портфель ценных бумаг Банка состоит из долговых ценных бумаг.

Объем долговых ценных бумаг из категории, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток) составляет 1 199 718 тыс.руб. (номинированные в рублях).

Объем долговых ценных бумаг из категории, имеющих в наличии для продажи составляет 447 621 тыс.руб. (номинированные в долларах США).

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

8.8 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 9 месяцев 2016 года

За 9 месяцев 2016г. расходы на оплату труда сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода составили 62564 тыс.руб. В т.ч. расходы на краткосрочные вознаграждения по неиспользованным отпускам составили 7921 тыс.руб.

Расходы на оплату труда со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода с учетом дисконтирования за 9 месяцев 2016 г. составили - 8577 тыс.руб.

Председатель Правления

А.Б.Усов

Главный бухгалтер

А.А. Янгаева

«02» ноября 2016 г.