

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2017 года

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1	102271	124450
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	118209	110942
2.1	Обязательные резервы	3.1	115379	110306
3	Средства в кредитных организациях	3.1	376012	426492
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	1367058	1087583
5	Чистая ссудная задолженность	3.3	210020	429574
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.4	548367	452775
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.5	0	99174
8	Требования по текущему налогу на прибыль		2428	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.6	7152	7517
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	3.7	27358	33246
13	Всего активов		2758875	2771753
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	3.8	57110	57040
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.9	2154400	2135551
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	3.9	590903	624391
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	3.10	34	34
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		288	3991
20	Отложенные налоговые обязательства		0	3928
21	Прочие обязательства	3.11	36285	26966
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		3	0
23	Всего обязательств		2248120	2227510
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				

24	Средства акционеров (участников)	3.12	12600	12600
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		7380	7380
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		2639	-131
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		524393	522250
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-36257	2144
35	Всего источников собственных средств		510755	544243
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		52312	50000
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Усов А.Б.

Главный бухгалтер

Янгаева А.А.

Исполнитель
Телефон: (495) 231-19-69

Подорожная Е.В.

25.10.2017

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 2017 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации
115419, Москва, ул. Орджоникидзе, 11, стр.44

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		115218	128464
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		9039	6333
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		10707	19911
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		95472	102220
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		56711	75954
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		3214	5336
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		53497	70618
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		58507	52510
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	-16075	17745
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-3	-25
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		42432	70255
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-2350	4513
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		2	15
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	2320
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2	-29015	63773
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2	62070	-9539
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	1
14	Комиссионные доходы		42136	40646
15	Комиссионные расходы		13341	12105
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4.1	1	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.1	-495	-8121
19	Прочие операционные доходы		13592	8411

20	Чистые доходы (расходы)		115032	160169
21	Операционные расходы		144601	137865
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-29569	22304
23	Возмещение (расход) по налогам	4.3	6688	54
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-36257	22250
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-36257	22250

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-36257	22250
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 могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-1158	1065
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-1158	1065
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-3928	-10768
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		2770	11833
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		2770	11833
10	Финансовый результат за отчетный период		-33487	34083

Председатель Правления

Усов А.Б.

Главный бухгалтер

Янгаева А.А.

Главный специалист
Телефон: (495) 231-19-69

Подорожная Е.В.

25.10.2017

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 01.10.2017 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
115419, Москва, ул. Орджоникидзе, 11, стр.44

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя)			
			на отчетную дату, тыс. руб.	на начало отчетного года, тыс. руб.		
			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):		488880.0000	X	521258.0000	X
2.1	прошлых лет		524393.0000	X	522250.0000	X

2.2	отчетного года			-35513.0000	X		-992.0000	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)			508860.0000	X		541238.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала								
7	Корректировка торгового портфеля	не применимо	не применимо		не применимо		не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств							
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию потечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств			1163.0000	291.0000		367.0000	244.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли							
11	Резервы хеджирования денежных потоков	не применимо	не применимо		не применимо		не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери							
13	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	не применимо		не применимо		не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо		не применимо		не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо		не применимо		не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (долями)							
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	не применимо	не применимо		не применимо		не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций							
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций							
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо		не применимо		не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли							
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:							

23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций						
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	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		2724.0000	X		246.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		3887.0000	X		613.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)		504973.0000	X		540625.0000	X
Источники добавочного капитала							
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			X			X
31	классифицируемые как капитал			X			X
32	классифицируемые как обязательства			X			X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X			X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	X		не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X			X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	X		0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала							
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала						
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций						
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций						
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		291.0000	X		244.0000	X

41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:				X		X
41.1.1	нематериальные активы		291.0000	X		244.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)			X			X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов			X			X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы			X			X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов			X			X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		2433.0000	X		2.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		2724.0000	X		246.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)			X			X
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)		504973.0000	X		540625.0000	X
	Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		0.0000	X			X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X			X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	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)		0.0000	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:		2433.0000	X		2.0000	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		2433.0000	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		2433.0000	X		2.0000	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)		2433.0000	X		2.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		0.0000	X			X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	5	504973.0000	X		540625.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X		X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X			X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		2177722.0000	X		1868912.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		2177722.0000	X		1868912.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2175289.0000	X		1868910.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент							
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)		23.1881	X		28.9273	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)		23.1881	X		28.9273	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)		23.2141	X		28.9273	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств						

	(капитала), всего, в том числе:			1.2500	X		0.6250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала			1.2500	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)			15.1971	X		20.9273	X
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент							
69	Норматив достаточности базового капитала			4.5000	X		4.5000	X
70	Норматив достаточности основного капитала			6.0000	X		6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)			8.0000	X		8.0000	X
	Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала							
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 резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала							
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 сопроводительной информации к отчетности по 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	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		985475	814974	245185	1371999	1215655	421164
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		250501	250501	0	333460	333460	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		220480	220480	0	235379	235379	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:		412110	399110	79822	576289	576289	115258
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	97191	97191	19438
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую		0	0	0	0	0	0

	оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)								
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	259346	259346	51869	179533	179533	35907		
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 имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0		
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	322864	165363	165363	462250	305906	305906		
1.4.1	Ссудная задолженность юридических и физических лиц	207960	61767	61767	210553	65429	65429		
1.4.2	Остатки на кор.счетах Банков-резидентов	71645	71613	71613	194764	194763	194763		
1.4.3	Ценные бумаги в инвестиц.портфеле, выпущенные юр.лицами	0	0	0	0	0	0		
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, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X		
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	3763	3763	1553	2022	2022	1011		
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	1572	1572	786	2022	2022	1011		
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:	23346	20233	158170	13037	12087	68512		
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	885	442	487	885	442	487		
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	0	0	0	0	0	0		
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	10825	8155	12233	677	169	254		
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0	0	0	0		
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:	11636	11636	145450	3510	3510	43875		
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 110 процентов	0	0	0	0	0	0		
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0		

13.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
13.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
13.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
13.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		50264	50261	0	50000	50000	0
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0
14.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
14.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
14.4	по финансовым инструментам без риска		50264	50261	0	50000	50000	0
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0		0	0		0

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

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

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

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

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, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.
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 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, (тыс. руб.), всего, в том числе:	8.5	34699.0	31816.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		231328.0	212105.0
6.1.1	чистые процентные доходы		77585.0	86767.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		153743.0	125338.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	8.2	1336643.0	980523.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		104350.4	78441.8
7.1.1	общий		14025.7	9774.4
7.1.2	специальный		90324.7	68667.4
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:		2581.1	0.0
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. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери,		173615	16320	157295

	всего,				
	в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		161636	16069	145567
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		11976	248	11728
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		3	3	0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов		
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа				
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
1.1	ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
2	Реструктурированные ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	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
			01.10.2017	01.07.2017	01.04.2017	01.01.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		504973.0	516255.0	494527.0	540625.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		2645999.0	2659748.0	2697294.0	2659573.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		19.1	19.4	18.3	20.3

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

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

Раздел 5. Продолжение

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

Раздел 5. Продолжение

N п.п. /	Проценты/дивиденды/купонный доход												
	Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении 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 на- ступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применим о	не применимо

Раздел 5. Продолжение

N п.п. /	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П		Описание несоответствий
			34	35	
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" на сайте

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 426214, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 397546;

1.2. изменения качества ссуд 23752;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 2180;

1.4. иных причин 2736.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 410145, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд ----- 0;
2.2. погашения ссуд ----- 392554;
2.3. изменения качества ссуд ----- 12086;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России ----- 3764;
2.5. иных причин ----- 1741.

Председатель Правления

Усов А.Б.

Главный бухгалтер

Янгаева А.А.

Главный специалист
Телефон: (495) 231-19-69

Подорожная Е.В.

25.10.2017

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.10.2017 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
115419, Москва, ул. Орджоникидзе, 11, стр.44

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент		
				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	23.2	28.9	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	23.2	28.9	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	23.2	28.9	
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	115.4	75.0	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	165.1	211.3	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	14.4	12.8	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное Минимальное	22.9 0.2	Максимальное Минимальное
					21.2 0.1	

9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)	800.0	294.5	240.4
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 размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)			

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		2758875
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консоли-		не применимо для отчетности кредитной

	дированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	организации как юридическое 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	5027
7	Прочие поправки	118199
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	2645703

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		2642426.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1454.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		2640972.0
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		в соответствии с российскими

	ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	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 актива по выпущенным кредитным ПФИ	0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	0.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	-5027.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	5027.0
Капитал риска		
20	Основной капитал	504973.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19),	2645999.0

всего:		
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	19.1

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2017		Данные на 01.07.2017		Данные на 01.10.2017	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ								
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополни- тельных 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, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
17	По операциям предоставления денежных средств под							

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

Председатель Правления

Усов А.Б.

Главный бухгалтер

Янгаева А.А.

Главный специалист
Телефон: (495) 231-19-69

Подорожная Е.В.

25.10.2017

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296561	47311664	3312

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2017 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации
115419, Москва, ул. Орджоникидзе, 11, стр.44

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
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	-73744	-8920
1.1.1	проценты полученные		108139	112887
1.1.2	проценты уплаченные		-44895	-80203
1.1.3	комиссии полученные		42136	40646
1.1.4	комиссии уплаченные		-13341	-12105
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		1099	1896
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		-29015	63773
1.1.8	прочие операционные доходы		13635	8416
1.1.9	операционные расходы		-142710	-136253
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-8792	-7977
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	7	-38210	-36366
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-5073	-28790
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-272722	-106700
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		199237	149406
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-309	-4085
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	-120841
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		70	31282
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		41617	33642
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	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-1030	9720
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)	7	-111954	-45286
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			

2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	7	-378595	-71869
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	7	276901	139402
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	7	-4314	-2837
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	7	102506	99929
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	7	-1724	-3721
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	-5226	160904
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	46712	-88854
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7	-70468	26764
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		551578	566046
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		481110	592810

Председатель Правления

Усов А.Б.

Главный бухгалтер

Янгаева А.А.

Главный специалист
Телефон: (495) 231-19-69

Подорожная Е.В.

25.10.2017

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

Наименование кредитной организации **МБО "ОРГБАНК" (ООО)**
Почтовый адрес 115419, Москва, ул. Орджоникидзе, д. 11, стр. 44

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ за 9 месяцев 2017 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 2017 год в тыс.руб.

Указанные реквизиты в течение отчетного периода не менялись.

Банк не является участником банковской группы.

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

Лицензии:

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

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

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

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

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

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

Дополнительные офисы ОРГБАНКА:

Наименование подразделения Банка	Адреса в Москве
Дополнительный офис «Авиапарк»	Ходынский бульвар, дом 4
Дополнительный офис «Варшавский»	Варшавское шоссе, дом 74, корпус 2
Дополнительный офис «Гагаринский»	ул. Вавилова, 3
Дополнительный офис «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 2017 года Уставный капитал банка зарегистрирован в сумме 12600 тыс. руб. Величина собственных средств составила **504973** 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 2017г. не было.

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Основными направлениями деятельности МБО «ОРГБАНК» (ООО) в течении 9 месяцев 2017 года являлись, как и в предыдущие отчетные периоды, работа по привлечению и размещению средств на рынке МБК, кредитование юридических и физических лиц, привлечение средств физических и юридических лиц, размещение средств в высоколиквидные рублевые и валютные ценные бумаги Российской Федерации, г. Москвы, Московской области и первоклассных корпоративных эмитентов. Успешно развивалось расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте.

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

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

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

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

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

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

- рынок ценных бумаг: покупка/продажа корпоративных, государственных, субфедеральных ценных бумаг и купонных облигаций Банка России (КОБР) 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 переход прав на ценные бумаги, хранение ценных бумаг; 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 01.10.2017 г. составил 170 285 млн. рублей и 600 тысяч долларов США.

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 2017 года на межбанковском рынке и на Московской бирже по-прежнему Банк сохранял на высоком уровне объем конверсионных и банкнотных операций для клиентов и для собственных нужд.

На рынке услуг РКО (расчётно-кассового обслуживания). Средние остатки денежных средств, размещенных на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, составили в третьем квартале 2017 г. сумму более 1,69 миллиардов рублей.

В третьем квартале 2017г. Банком активно проводились работы по внедрению новой системы «Клиент-Банк» для юридических лиц.

На депозитном рынке В первые 9 месяцев 2017 года были обновлены ставки по вкладам физических лиц.

Линейка вкладов сократилась. В условиях тренда на дальнейшее 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 динамичная депозитная политика Банка, позволили Банку безболезненно исполнить все обязательства перед вкладчиками без каких-либо ограничений изначальных условий депозитных договоров.

На рынке монет из драгметаллов. В первом квартале 2017 года Банк стал официальным распространителем Монетной программы Банка России «Футбол 2018». По итогам 9 месяцев 2017 года Банк продал 693 золотых и 1345 серебряных победоносцев, а также 93 золотых монеты, посвященных проведению в России Кубка Конфедераций по футболу в 2017 году. Было реализовано 312 золотых и 341 серебряных инвестиционных монет и 974 серебряные памятные монеты монетной программы Банка России «Футбол 2018». Доход от продажи памятных и инвестиционных монет из драгметаллов по итогам 9 месяцев составил 5273,4 тыс. руб.

На рынке ценных бумаг Банк в течение 9 месяцев 2017 года инвестировал средства в облигации первоклассных корпоративных и банковских эмитентов (номинированные в рублях и иностранной валюте), а также купонные облигации Банка России.

В течение 3 квартала 2017 года цены на основные сырьевые товары (нефть и металлы) плавно повышались. На фоне снижения ключевой ставки ЦБ РФ росли котировки и плавно уменьшалась доходность долговых бумаг российских эмитентов. В этой связи сохранялся устойчивый спрос в суверенных долговых бумагах (ОФЗ), еврооблигациях российских эмитентов и корпоративных облигациях со стороны иностранных и российских инвесторов и в первую очередь со стороны российских банков на фоне роста ликвидности в банковской системе. Инвесторы, испытывающие дефицит надежных и прибыльных финансовых инструментов, увеличивали свое присутствие на рынке внутренних и внешних российских долгов.

Банк продолжал активно работать над развитием брокерских операций для своих Клиентов, активно предлагая инвестировать сбережения физических лиц в инструменты фондового рынка через индивидуальные инвестиционные счета, а для юридических лиц – в инструменты с фиксированной доходностью (рублевые облигации и еврооблигации). Стоимость портфеля ценных бумаг Клиентов в рамках договоров на брокерское и депозитарное обслуживание превысила на конец 3 квартала величины в 5 млрд. руб.

Банк остаётся активно работающим оператором в сфере платежей физических лиц без открытия счета. За три квартала 2017 г. совершено 2816 платежей по поручению физических лиц без открытия счета на сумму 127.53 млн. руб.

Банк успешно работал с платежными системами, демонстрируя в данном сегменте устойчиво положительную динамику. Переводы денежных средств «Western Union», «Contact» и «Золотая Корона» входят в число популярнейших услуг, предлагаемых банком. С начала 2017 г. количество операций по указанным платежным системам превысило 88 тысяч (на 17 тысяч больше по сравнению с предыдущим годом). Таким образом, совокупный чистый доход от операций по платёжным системам составил 7,17 млн. руб. (+9% к аналогичному периоду 2016 г.).

На протяжении всего 2017 г. усилия Банка были направлены на обеспечение безопасности функционирования в банке платёжных систем и принятие соответствующих мер совместно с администраторами, курирующими данные направления у контрагентов. В данном вопросе Банк оставался верен политике минимизации и диверсификации финансовых и информационных рисков при работе с платёжными системами.

По итогам 3 квартала 2017 года самым эффективным подразделением Банка стал дополнительный офис «Гагаринский». Благодаря удачной локации, оптимизации кадрового состава, расширенному графику работы, дополнительный офис «Гагаринский» пользовался повышенным вниманием клиентов, и по итогам 3 квартала 2017 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) (высоколиквидные корпоративные ценные бумаги, краткосрочные межбанковские кредиты и др.) позволяла оперативно перераспределять средства в наиболее эффективные и доходные на конкретный момент сектора финансового рынка, снижая тем самым зависимость общей рентабельности банка от текущей конъюнктуры отдельных сегментов финансового рынка.

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

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

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

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

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

МБО «ОРГБАНК» (ООО) стабильно работал в течение всего отчетного периода.

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

Публикуемая отчетность за 9 месяцев 2017 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 24 ноября 2016 г. № 4212-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. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (№579-П от 27.02.2017). Бухгалтерская отчетность за 9 месяцев 2017 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 2017 год приказом № 125 от 30.12.2016 г.

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

3.1. Денежные средства и их эквиваленты.

	на 01.10.2017	на 01.01.2017
Наличные средства	102 271	124 450
Счета в Банке России (кроме обязательных резервов)	2830	636
Обязательные резервы	115 379	110 306
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Российской Федерации	116 698	246 988
- других стран	259 346	179 533
Резервы	(32)	(29)
Итого денежных средств и их эквивалентов	596 492	661 884

Все денежные средства и их эквиваленты являются текущими и не имеют обеспечения. Кор.счет в Банке России предназначен для осуществления безналичных расчетов и по состоянию за 30.09.2017 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 01.10.2017	на 01.01.2017
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	20 593
Облигации субъектов Федерации	-	-
Долговые обязательства Банка России	182 224	
Корпоративные облигации	1 184 834	1 066 990
в том числе облигации кредитных организаций	342 218	121 737
Итого долговых ценных бумаг	1 367 058	1 087 583
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	1 367 058	1 087 583

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

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

Для определения величины справедливой стоимости ценные бумаги переоцениваются в порядке, предусмотренном приложением 8 к Положению № 579-П и «Методикой определения справедливой стоимости финансовых инструментов в МБО «ОРГБАНК» (ООО)».

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

Российских государственных облигаций (ОФЗ) и облигаций субъектов Российской Федерации в портфеле Банка на конец 3 квартала нет.

Долговые бумаги Банка России представлены купонными облигациями Банка России сроком погашения 15.11.2017г. с плавающей купонной ставкой, привязанной с ключевой ставке Банка России.

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

АО «АИЖК», Банк ГПБ (АО), ООО «МегаФон Финанс», ПАО «РусГидро», ПАО АНК «Башнефть», ПАО «НЛМК», ПАО «МТС», ПАО «Магнит», ПАО «Вымпелком», ПАО «Сбербанк России», ООО «ИКС 5 Финанс», ВТБ Банк (ПАО), ПАО «Ростелеком» свободно обращающимися на ОРЦБ, со сроком погашения или оферты с 11.10.2017 г. по 18.03.2019 г. Купонный доход по ним составляет от 8,0 % до 11,9%.

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

	Российские государственные облигации	Долговые обязательства Банка России	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)				
- российские государственные				
-долговые обязательства Банка России		182 224		182 224
- крупных российских корпораций			1 184 834	1 184 834
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой		182 224	1 184 834	1 367 058

стоимости через прибыль или убыток				
Альтернативное раскрытие (по данным ведущих рейтинговых агентств S&P, Moody`s, Fitch)				
- с рейтингом от ВВВ+, Ваа1 до ВВВ-,Ваа3* (присвоенным, как минимум двумя агентствами)			606 669	606 669
- с рейтингом от ВВ+, Ва1 до ВВ-, Ва3* или с рейтингом, присвоенным только одним агентством			578 165	578 165
- без рейтинга		182 224		182 224
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		182 224	1 184 834	1 367 058

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

	Российские государственные облигации	Долговые обязательства Банка России	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)				
- российские государственные	20 593			20 593
-долговые обязательства Банка России				
- крупных российских корпораций			1 066 990	1 066 990
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 593		1 066 990	1 087 583
Альтернативное раскрытие (по данным ведущих рейтинговых агентств S&P, Moody`s, Fitch)				
- с рейтингом от ВВВ+, Ваа1 до ВВВ-,Ваа3* (присвоенным, как минимум двумя агентствами)	20 593		608 944	629 537
- с рейтингом от ВВ+, Ва1 до ВВ-, Ва3* или с рейтингом, присвоенным только одним агентством			458 046	458 046
- без рейтинга				
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 593		1 066 990	1 087 583

Структура портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 01.10.2017г.

Краткое Наименование ценной бумаги	ISIN	Дата выплаты НКД	Дата погаш. номин. стоимости	Дата досрочн. Выкупа	Кол-во дней до погаш. (оферты)	Кол-во штук	Сумма ожидаем. НКД по ближайшей выплате, в рублях на 1 штуку.	Сумма ожд. НКД, в %
АИЖК 25	RU000A0JTW83	01.10.2017	01.10.2026	03.04.2018	185	146 728	23.32	9.25
АИЖК БО-03	RU000A0JVCJ8	18.10.2017	18.04.2018		200	32 249	22.94	9.20
Башнефть 06	RU000A0JTM28	06.02.2018	31.01.2023	12.02.2018	135	75 000	43.13	8.65

ВТБ БО-30	RU000A0JV3Q3	22.12.2017	13.12.2024	25.09.2018	360	80003	22.44	9.00
ВТБ БО-43	RU000A0JU773	06.10.2017	29.09.2023	09.01.2018	101	113 821	21.44	8.60
ВымпелКБОЗ	RU000A0JVUP7	13.10.2017	03.10.2025	18.10.2017	18	48 757	59.34	11.9
ГТБ БО 21	RU000A0JW9R7	18.03.2018	18.03.2019		534	41 000	47.11	9.50
ИКС5ФинансБО6	RU000A0JWG05	02.11.2017	27.04.2023	07.11.2017	38	49 691	52.36	10.50
КОБР-1	RU000A0JXYA7	15.11.2017	15.11.2017		46	180 000	21.88	8.50
МагнитIPO2	RU000A0JW662	26.02.2018	26.02.2018		149	78 169	55.85	11.2
Мегафон Ф06	RU000A0JTR98	07.03.2018	01.03.2023	14.03.2018	165	49 976	39.89	8
МТС 07	RU000A0JR4H6	07.11.2017	07.11.2017		38	49 409	43.38	8,70
НЛМК БО-13	RU000A0JU7E1	09.10.2017	09.10.2017		9	79 826	40,14	8,05
Ростел 15	RU000A0JTKD8	24.01.2018	24.01.2018		116	235 000	20.44	8.20
РусГидро07	RU000A0JTMG7	08.02.2018	02.02.2023	13.02.2018	136	99 055	42.38	8.50
СберБ БО17	RU000A0JWCD9	08.10.2017	08.04.2021	11.04.2018	193	99 344	50.14	10.00
ВСЕГО:						1 458 028		

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

	на 01.10.2017	на 01.01.2017
Депозиты в Банке России	30 000	100 000
Кредиты и депозиты в других банках	76 000	165 000
Компенсационные взносы в кредитные орг-ции		
Корпоративные кредиты		
Кредитование субъектов малого предпринимательства	165 242	172 415
Ипотечные кредиты физ. лицам	56 305	47 973
Потребительские кредиты	152	152
Расчеты с фондовыми биржами	43 047	88 715
Обеспечительные взносы	886	886
Кредиты "овердрафт"	24	0
Дебиторская задолженность		
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	371 656	575 141
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	161 636	145 567
Итого кредиты и дебиторская задолженность	210 020	429 574

Кредиты по ставкам ниже рыночных в течении 9 месяцев 2017 года не предоставлялись.

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности 9 месяцев 2017 года

	Кредиты и депозиты в других банках	Обеспечительные взносы	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	ИТОГО
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2017 года:	0	443	134 417	10 707	145 567

Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	13 000	0	10 819	(7 750)	16 069
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 октября 2017 года:	13 000	443	145 236	2 957	161 636

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 01.10.2017		на 01.01.2017	
		Сумма	%	Сумма	%
1.	Операции с недвижимым имуществом	150 242	50.31	167 415	43.32
2.	Финансы и МБК	76 000	25.45	165 000	42.70
3.	Физические лица	56 481	18.92	48 125	12.46
4.	Прочие	15 886	5.32	5 886	1.52
	Итого кредитов и дебиторской задолженности	298 609	100	386 426	100

Далее представлена информация о кредитах по видам обеспечения по состоянию на 01 октября 2017:

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	ИТОГО
Необеспеченные кредиты	76 000	12 338	176	88 514
Кредиты обеспеченные:				
- объектами недвижимости	0	148 790	56 305	205 095
- прочими активами	0	5 000	0	5 000
Итого кредитов и дебиторской задолженности	76 000	166 128	56 481	298 609

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

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

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

3.4. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

	на 01.10.2017	на 01.01.2017
Еврооблигации	548 367	452 775
Корпоративные ценные бумаги	0	0
Итого долговых ценных бумаг	548 367	452 775
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировок	0	1
Итого долевых ценных бумаг	0	1
Резерв под обесценение долевых ценных бумаг	(0)	(1)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	548 367	452 775

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

Еврооблигации Lukoil International Finance B.V. (доллары США) на сумму 104 452 тыс. руб. с погашением 05.11.2019 г. (1600 шт.), со ставкой купона 7,25% годовых, по данным информационного сайта www.cbonds.ru страна эмитента – Нидерланды, фактический эмитент – «Лукойл»;

Еврооблигации GPB Eurobond Finance PLC (ЕВРО) на сумму 72 516 тыс. руб. с погашением 01.07.2019 г. (1000 шт.), со ставкой купона 4,00% годовых, по данным информационного сайта www.cbonds.ru страна эмитента – Ирландия, фактический эмитент – «Газпромбанк» (Акционерное общество);

Еврооблигации MMC Finance Limited (доллары США) на сумму 59 732 тыс. руб. с погашением 30.04.2018 г. (1000 шт.), со ставкой купона 4,375% годовых, по данным информационного сайта www.cbonds.ru страна эмитента – Ирландия, фактический эмитент – ПАО «ГМК «Норильский никель»;

Еврооблигации VEB Finance PLC (ЕВРО) на сумму 105 648 тыс. руб. с погашением 21.02.2018 г. (1500 шт.), со ставкой купона 3,035% годовых, по данным информационного сайта www.cbonds.ru страна эмитента – Ирландия, фактический эмитент – Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»;

Еврооблигации RZD Capital PLC (ЕВРО) на сумму 111 674 тыс. руб. с погашением 20.05.2021 г. (1500 шт.), со ставкой купона 3,374% годовых, по данным информационного сайта www.cbonds.ru страна эмитента – Ирландия, фактический эмитент – Открытое акционерное общество «Российские железные дороги».

Еврооблигации Alrosa Finance Societe Anonume (доллары США) на сумму 94 346 тыс. руб. с погашением 03.11.2020 г. (1400 шт.), со ставкой купона 7,75% годовых, по данным информационного сайта www.cbonds.ru страна эмитента – Люксембург, фактический эмитент – ПАО «АЛРОСА»;

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

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

Акции представлены:

- ОАО «Мосэнергосетъстрой»,
- ЗАО «Телекомпания ВКТ».

Далее приводится анализ финансовых активов, имеющихся для продажи состоянию на 01 октября 2017г.:

	Еврооблигации	Корпоративные облигации	Акции	Итого
Имеющиеся в наличии для продажи				
- еврооблигации	548 367			548 367
- крупных российских корпораций				
- субъекты среднего предпринимательства				
Итого финансовых активов,	548 367			548 367

имеющихся для продажи				
Альтернативное раскрытие (по данным ведущих рейтинговых агентств S&P, Moody's, Fitch)				
- с рейтингом от BBB+, Baa1 до BBB-, Baа3* (присвоенным, как минимум двумя агентствами)	454 021			454 021
- с рейтингом от BB+, Ba1 до BB-, Ва3* или с рейтингом, присвоенным только одним агентством	94 346			94 346
- без рейтинга				
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	548 367			548 367

Далее приводится анализ финансовых активов, имеющихся для продажи по состоянию на 01 января 2017 г.:

	Еврооблигации	Корпоративные облигации	Акции	Итого
Имеющиеся в наличии для продажи				
- еврооблигации	452 775			452 775
- крупных российских корпораций				
- субъекты среднего предпринимательства			1	1
Итого финансовых активов, имеющихся для продажи	452 775		1	452 776
Альтернативное раскрытие (по данным ведущих рейтинговых агентств S&P, Moody's, Fitch)				
- с рейтингом от BBB+, Baа1 до BBB-, Ваа3* (присвоенным, как минимум двумя агентствами)	378 123			378 123
- с рейтингом от BB+, Ba1 до BB-, Ва3* или с рейтингом, присвоенным только одним агентством	74 652			74 652
- без рейтинга			1	1
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	452 775		1	452 776

3.5. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения в портфеле Банка отсутствуют.

3.6. Основные средства и нематериальные активы.

Фактические затраты	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Материальные запасы	Нематериальные активы	Итого
Остаток на 1 января 2017	5375	19203	24	855	25457
Амортизация и убытки от обесценения	(1095)	(16093)	-	(244)	(17432)
РЕЗЕРВЫ	(508)	-	-	-	(508)
ИТОГО	3772	3110	24	611	7517
Поступления	-	823	2582	1079	4484
Выбытия	-	(74)	(2582)	0	(2656)
Переоценка	-	-	-	-	-
Начисленная амортизация	(484)	(1311)	-	(236)	(2031)

Изменение резерва	(162)	-	-	-	(162)
Остаток на 1 октября 2017	5375	19952	24	1934	27285
Амортизация и убытки от обесценения	(1579)	(17404)	-	(480)	(19463)
РЕЗЕРВЫ	(670)	-	-	-	(670)
ИТОГО	3126	2548	24	1454	7152

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

По состоянию на 01.10.2017 г. в балансе банка числится недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду. Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. По состоянию на 01.10.2017 г.:

- первоначальная стоимость - 1031 тыс руб.
- накопленная амортизация – 206 тыс руб.
- резерв на возможные потери – 670 тыс.руб.

Доходы от предоставления в аренду объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражаются в ОПУ по символу 28502 и составили 1909 тыс.руб.

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

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

3.7. Прочие активы.

	на 01.10.2017	на 01.01.2017
Приобретенные Банком инвестиционные и памятные монеты	24 299	30 115
Требования по получению процентов	125	302
Расчеты с поставщиками	3121	2787
Прочие активы	11 087	11 232
Резерв	(11 274)	(11 190)
Итого прочих активов	27 358	33 246

В состав прочих активов входят вложения в инвестиционные и памятные монеты Банка России. Доля этих вложений составляет 63 % от всей суммы прочих активов.

3.8. Средства других банков.

	на 01.10.2017	на 01.01.2017
Корреспондентские счета	5	5
Краткосрочные депозиты других банков	57 000	57 000
Прочие	105	35
Итого средств других банков	57 110	57 040

В течение 9 месяцев 2017 года средства других банков по ставкам выше и ниже рыночных Банком не привлекались.

3.9. Средства клиентов.

	на 01.10.2017	на 01.01.2017
Текущие счета и депозиты до востребования:	488 439	705 855
Юридические лица	390 089	616 608
Индивидуальные предприниматели	72 014	64 754
Физические лица	26 336	24 493
Срочные депозиты	1 643 519	1 413 154

Юридические лица	1 150 966	878 010
Физические лица	492 553	535 144
Прочие	22 442	16 542
Итого средств клиентов	2 154 400	2 135 551

По состоянию на 01.10.2017 Банк не имеет счетов бюджетных организаций.

В течение 9 месяцев 2017 года привлечения срочных депозитов от юридических и физических лиц по ставкам выше рыночных не производилось.

На отчетную дату 30 сентября 2017 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила **2 154 400** тысяч рублей

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

	на 01.10.2017		на 01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Операции с недвижимым имуществом	1 245 426	57,81	759 169	35,55
Торговля	193 559	8,98	153 146	7,17
Строительство	10 835	0,50	376 103	17,61
Промышленность	26 315	1,22	147 394	6,90
Физические лица	518 889	24,09	559 637	26,21
Прочие	159 376	7,40	140 102	6,56
Итого средств клиентов	2 154 400	100%	2 135 551	100%

3.10. Выпущенные долговые ценные бумаги.

	на 01.10.2017	на 01.01.2017
Депозитные сертификаты	34	34
Векселя	-	-
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	34	34

На отчетную дату за 30 сентября 2017 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 01.10.2017	на 01.01.2017
Обязательства по уплате процентов	21 427	9 611
Кредиторская задолженность по прочим налогам	1 583	2 480
Суммы поступившие на кор.счет до выяснения	0	59
Задолженность по расчетам с персоналом	6 391	7 448
Прочая кредиторская задолженность	6 884	7 368
Итого прочих обязательств	36 285	26 966

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 2017 г. Уставный капитал Банка зарегистрирован в сумме 12600 тыс. руб. и сформирован долями участников. Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Уставный капитал полностью оплачен.

	Участники	Доля, тыс.руб	Доля, %	Доля, тыс.руб	Доля, %
		на 01.10.2017		на 01.01.2017	
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 2017 года.

	По ссудной задолженности % доходам, к/сч	По условным обяз-ам кредит характера	По прочим активам	Итого
Величина резерва на 01.01.2017	145 596	0	11 699	157 295
Изменения всего:	16 072	3	246	16 321
- досоздание (восстановление) резерва	16 072	3	494	16 569
- списание задолженности за счет резерва	0	0	(248)	(248)
Величина резерва на 01.10.2017	161 668	3	11 945	173 616

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

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 01.10.2017	на 01.10.2016
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(29 015)	63 773
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	62 070	(9 539)

4.3 Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам:

	на 01.10.2017	на 01.10.2016
Налог на прибыль, в т.ч.	793	(6312)
Налог на прибыль	5	-

Налог на доходы по ценным бумагам	788	1923
Отложенное налоговое обязательство	-	(8235)
Прочие налоги, в т.ч.	5895	6366
<i>НДС</i>	<i>5790</i>	<i>6241</i>
<i>Налог на имущество</i>	<i>102</i>	<i>125</i>
<i>Гос пошлина</i>	<i>3</i>	<i>-</i>
Итого	6 688	54

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 %.

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

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

Для оценки достаточности капитала применяется стандартизированный подход, применение которого определено Инструкцией 180-И от 28.06.2017 г. "Об обязательных нормативах банков". Достаточность капитала поддерживается путем установления приемлемого уровня риска и количественных лимитов для основных видов деятельности и банковских продуктов и определяется объем этих видов деятельности.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

На 01 октября 2017 года величина собственных средств Банка, рассчитанная по методологии, установленной Банком России составляет 504973 тысяч рублей (на 01 января 2017 года: 540625 тысяч рублей).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска в пределах нормативных значений (180-И от 28.06.2017 г.).

Нормативы достаточности капитала	Нормативное значение %	на 01.10.2017 %	на 01.01.2017 %
Н1.0	8.0	23.21	28.93
Н1.1	4.5	23.19	28.93
Н1.2	6.0	23.19	28.93

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

	на 01.10.2017	на 01.01.2017
Базовый капитал	504 973	540 625
Основной капитал	504 973	540 625
Дополнительный капитал	0	-
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового, добавочного и дополнительного капиталов	2433	2
Собственные средства (Капитал)	504 973	540 625

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

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

	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отч. дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	12600	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	12600	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	12600
1.2	Отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	0	X	X	X
2.4	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1454	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1163	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых	8	0

	обязательств (строка 5.1 таблицы)			обязательств" (строка 5.1 таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	1163	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	1163
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	291	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	291
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 организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	0	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон в течении 9 месяцев 2017 год.

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

Денежных средств и их эквивалентов недоступных для использования по состоянию на 01.10.2017 у Банка нет. Инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, а также неиспользованных кредитных средств в Банке на 01.10.2017 нет.

8. Информация о принимаемых Банком рисках

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

Совет директоров Банка утверждает:

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

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

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

Принципы управления рисками

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

Осведомленность о риске

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

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

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

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

Разделение полномочий

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

Независимость функции управления рисками

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

Контроль уровня риска

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

Обеспечение «трех линий защиты»

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

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

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

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

Зависимость уровня одобрения операции от величины риска

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

Управление деятельностью Банка с учетом принимаемого риска

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

Банк использует базовый индикативный подход для оценки операционных рисков.

Для оценки эффективности направлений деятельности используются скорректированные на риск показатели.

Ограничение уровня принимаемых рисков

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

Система управления рисками обеспечивает контроль выполнения лимитов в Банке.

Проверка и контроль применимости подходов, используемых для оценки риска

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

Распределение полномочий в области управления рисками

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

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

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

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

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

Способами реагирования на риск являются:

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

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

- а. постоянный мониторинг уровня внешних и внутренних факторов риска;
- б. лимитирование – введение ограничений на параметры и расчетные показатели сформированных/планируемых позиций, несущих риски, полномочия органов управления, величину потерь, в виде предельно допустимых значений (лимитов), включая контроль за соблюдением лимитов и соответствием их текущему уровню рисков;
- в. страхование рисков;
- г. диверсификация – снижение риска за счет предотвращения излишней концентрации рисков;
- д. резервирование – формирование адекватных принятым рискам резервов на возможные потери по активным операциям, в том числе по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- е. обеспечение активов, подверженных кредитным рискам, залогом, гарантией, поручительством, а также иными видами обеспечения;
- 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 180-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 01.10.2017

№ стр.	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность	Резерв на возможные потери					Справедливая стоимость обеспечения по категориям			
			I	II	III	IV	V		расчётный	расчётный с учётом обеспечения	фактически сформированный						
											по категориям качества активов						
1.	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	730 853	469 466	45 777	51 854	80 162	83594	61 530	193 836	172 907	172 942	2 874	17 592	72 361	80 115	-	161 640
1.1.	Кредиты (займы) и размещённые депозиты, всего, в том числе:	298 585	50 000	45 774	48 869	80 162	73 780	61 530	182 533	161 636	161 636	2 874	16 100	72 361	70301	-	161 640
1.1.1	кредиты, предоставленные акционерам (участникам)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2.	Учтённые векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3.	Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Корреспондентские счета	376 340	376 304	3	1	-	32	-	32	-	32	-	-	-	32	-	-
1.5	Прочие требования	55 822	43 062	-	2978	-	9782	-	11 271	11 271	11 271	-	1489	-	9782	-	-
1.6	Требования по получению процентных доходов	106	100	-	6	-	-	-	-	-	3	-	3	-	-	-	-
2.	Реструктурированные активы, всего, в том числе:	110 860	-	-	-	45 310	65 550	58 550	107 675	106 634	106 634	-	-	41 084	65 550	-	4 082
2.1.	Реструктурированные ссуды	110 860	-	-	-	45 310	65 550	58 550	107 675	106 634	106 634	-	-	41 084	65 550	-	4 082

Срочных сделок по состоянию на 01.10.2017г. у банка нет.

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

Просроченная задолженность по процентам составляет 17 539 тыс. руб. Просроченная задолженность на 01.10.2017 г. по основному долгу составляет 61 530 тыс. руб.

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 01.10.2017	на 01.01.2017
Предоставлено кредитов - всего, в том числе:	297 723	385 540
Межбанковские кредиты	76 000	165 000
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе по видам экономической деятельности:	165 242	172 415
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	150 242	167 416
прочие виды деятельности	15 000	5 000
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	165 242	172 416
Физическим лицам	56 481	48 125

Сведения о реструктурированных активах и ссудах.

№ строки	Перечень активов по видам реструктуризации	на 01.10.2017, тыс. руб.	на 01.01.2017, тыс. руб.
----------	--	-----------------------------	-----------------------------

1.	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	730 853	1 013 926
1.1.	<i>реструктурированные активы (сумма), всего:</i>	110 860	112 444
	<i>доля в общей сумме активов, подверженных кредитному риску%</i>	15.17%	11.09%
	<i>В том числе по видам реструктуризации:</i>		
1.1.1.	<i>при увеличении срока возврата основного долга</i>	14 000*	14 000****
1.1.2.	<i>при снижении процентной ставки</i>	72 550**	72 550*****
1.1.4.	<i>при изменении графика погашения</i>	96 860***	98 444*****
2.	Ссуды, всего, в том числе:	297 723	385 540
2.1.	<i>реструктурированные ссуды (сумма), всего:</i>	110 860	112 444
	<i>доля в общей сумме ссуд, %</i>	37.24%	29.17%
	<i>В том числе по видам реструктуризации:</i>		
2.1.1.	<i>при увеличении срока возврата основного долга</i>	14 000*	14 000****
2.1.2.	<i>при снижении процентной ставки</i>	72 550**	72 550*****
2.1.4.	<i>При изменении графика погашения</i>	96 860***	98 444*****

* - Ссудная задолженность на сумму 14 000 тыс. руб. включена также в строки 1.1.2. и 2.1.2.

** - Ссудная задолженность на сумму 14 000 тыс. руб. включена также в строки 1.1.1. и 2.1.1., а ссудная задолженность на сумму 58 550 тыс. руб. включена также в строки 1.1.4. и 2.1.4.

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

**** - Ссудная задолженность на сумму 14 000 тыс. руб. включена также в строки 1.1.2. и 2.1.2.

***** - Ссудная задолженность на сумму 14 000 тыс. руб. включена также в строки 1.1.1. и 2.1.1., а ссудная задолженность на сумму 58 550 тыс. руб. включена также в строки 1.1.4. и 2.1.4.

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

92.50% ссудной задолженности физических и юридических лиц Банка составляют кредиты, полностью обеспеченные залогом недвижимости (квартиры, дома с земельными участками и коммерческая недвижимость), расположенной 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 Ассоциации российских банков «Оценка имущественных активов для целей залога. Общие вопросы оценки имущественных активов для целей залога».

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.

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	2764553	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1598141	359981
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	347791	103761
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	347791	103761
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	1250350	256220

3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1250350	256220
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	120832	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	344943	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	22096	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	49102	0
8	Основные средства	0	0	7670	0
9	Прочие активы	0	0	37828	0

Под обременением актива понимается наличие соглашения, по которому утрата кредитной организацией прав на активы и передача рисков по активам поставлены в зависимость от исполнения третьими лицами и (или) Банком своих обязательств, включая активы, переданные по кредитам «овердрафт» Банку России.

В соответствии с Учетной политикой, активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам, продолжают учитываться на балансе Банка на тех же счетах, и одновременно отражаются на внебалансовых счетах № 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам»

При утрате прав на активы (в том числе при реализации) и полной передачи риска по ним, активы списываются с баланса.

Модель финансирования (привлечения средств) кредитной организации, осуществляемого с обременением активов, определена условиями предоставления Банком России кредитов «овердрафт» и предусматривает предоставление обеспечения в виде залога ценных бумаг.

8.2 Рыночный риск

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

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

Процедуры по управлению рыночным риском включают:

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

Структура торгового портфеля Банка, то есть перечень инструментов, на который распространяются

требования по оценке рыночного риска, методика измерения рыночного риска определяются «Положением о порядке расчета МБО «ОРГБАНК» (ООО) величины рыночного риска».

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

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

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

Банк ежеквартально проводит процедуру стресс-тестирования рыночного риска. По результатам стресс-теста рыночного риска разрабатывается план действий по минимизации возможных потерь и поддержания уровня стрессоустойчивости и достаточности капитала. Данный план реализуется при негативных тенденциях в макро-микроэкономике, влияющих на финансовое положение эмитентов, и отрицательной динамике на рынке облигаций. При формировании (пересмотре) стратегии управления рисками и капиталом Совет Директоров учитывает результаты стресс-тестов.

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 01.10.2017 г. и на 01.01.2017 г.:

Значение рыночного риска и его составляющих

По состоянию на:	Процентный риск, тыс. руб.	Фондовый риск, тыс. руб.	Валютный риск, тыс. руб.	Товарный риск, тыс. руб.	Рыночный риск, тыс. руб.	Стоимость портфеля ценных бумаг, тыс. руб.	Доля рыночного риска относительно стоимости торгового портфеля, тыс. руб.
01.01.2017	78 441,81	0,00	4 941,79	0,00	980 522,67	1 540 357,48	63,66
01.10.2017	104 350,40	0,00	32 263,34	0,00	1 336 643,28	1 915 425,79	69,78%

Рыночный риск разделяют на следующие составляющие:

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

Фондовый риск и товарный риск

В МБО «ОРГБАНК» (ООО) более жестко подходят к решению вопроса фондового риска – лимитов на вложения в долевые ценные бумаги у банка нет уже на протяжении многих лет. В результате на балансе МБО «ОРГБАНК» (ООО) по состоянию на 01.10.2017 г. учтено долевых ценных бумаг всего лишь на общую сумму 115,60 рублей, которые были приобретены значительное время назад. Текущая стоимость данных акций не может быть надежно определена, так как эти инструменты не допущены к торгам на организованном рынке ценных бумаг и банк не имеет информации о внебиржевых сделках с ними. Под обесценение указанных вложений создан резерв в размере 100% их стоимости. Соответственно фондовый риск равен нулю.

Инструменты с товарным риском отсутствуют, товарный риск равен нулю.

Валютный риск

В течении 9 месяцев 2017 г. Банк осуществлял управление валютным риском через открытую валютную позицию, в порядке установленном Инструкцией Банка России от 28.12.2016 г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

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

Стратегия управления валютным риском

Основной целью управления и контроля над валютным риском является:

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

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

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

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

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

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

Наименование валюты	на 01.10.2017					на 01.01.2017				
	Чистая позиция в иност.валюте тыс.ед. ин.вал		Совок. баланс. позиция тыс. ед.	Руб. эквив. тыс. руб.	% от капитала	Чистая позиция в иност.валюте тыс.ед. ин.вал		Совок. баланс. позиция тыс. ед.	Рублевый эквивал. тыс.руб.	% от капитала
	баланс	СПОТ				баланс	СПОТ			
Доллары США	415.1450		415.1450	24085.4260	4.7696	-49.5629		-49.5629	-3006.3319	0.5631
Китайский Юань	89.2638		89.2638	779.8585	0.1544	63.3337		63.3337	552.7917	0.1035
Йена	1.3740		1.3740	0.7091	0.0001	1.3740		1.3740	0.7122	0.0001
Фунт стерлингов	24.6735		24.6735	1920.9035	0.3804	13.1401		13.1401	979.7193	0.1835
Швейцарск.франк	81.1963		81.1963	4855.9528	0.9616	57.0834		57.0834	3391.6159	0.6353
Гривна	7.5744		7.5744	16.5236	0.0033	7.5744		7.5744	16.9535	0.0032
Евро	-21.1763	30.0000	8.8237	603.9673	0.1196	-5.9834		-5.9834	-381.8073	0.0715
Сумма откры-тых вал.поз-ий	32263.3408					4941.7926				
Сумма откры-										

Тых вал. поз-ий в % к капиталу	6.3891	0.9256
---	--------	--------

*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 01.10.2017 не было.

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

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

8.3 Риск ликвидности

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

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

— поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования;

— должен иметь возможности для привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки;

— осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения, для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности.

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

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

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

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

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

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

Процесс управления ликвидностью Банка включает в себя следующее:

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

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности;
- прогнозирование потребности Банка в ликвидных средствах с учетом структуры активов и пассивов на основе сценарного анализа;
- прогнозирование и мониторинг нормативов и коэффициентов ликвидности на их соответствие требованиям Банка России и требованиям внутренних документов;
- контроль резервов ликвидности с целью оценки максимальных возможностей Банка по привлечению ресурсов из различных источников в разных валютах;
- диверсификация источников ресурсов в различных валютах (с учетом объемов, стоимости и сроков привлечения средств);
- регулярное стресс-тестирование состояния ликвидности Банка, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в случае неблагоприятных/непредвиденных условий или во время кризиса.

Процедуры управления риском ликвидности охватывают его различные формы:

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

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

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

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

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

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

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

Инструменты контроля за риском ликвидности включают, в частности:

- систему лимитов управления ежедневной ликвидностью, в рамках значений, установленных Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков»;
- систему показателей избытка/дефицита ликвидности.

Таблица наличия активов и обязательств по срокам исполнения по состоянию на 01.10.2017, тыс. руб.

Показатель	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	До востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
1. Денежные средства	481112	481202	481202	481202	481202	481202
2. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	1367058	1367058	1367058	1367058	1367058	1367058
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	43047	123161	125221	126580	138506	183417
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	548367	548367	548367	548367	548367	548367
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	24610	26663	26663	26663	26663	26663
7. ИТОГО ликвидных активов	2464194	2546451	2548511	2549870	2561796	2606707
ПАССИВЫ						
8. Средства кредитных организаций	139	57139	57139	57139	57139	57139
9. Средства клиентов	511514	1425259	1507105	1765692	2128316	2193001
10. Выпущенные долговые обязательства	34	34	34	34	34	34
11. Прочие обязательства	14684	17475	17486	17486	17486	17486
12. ИТОГО обязательств	526371	1499907	1581764	1840351	2202975	2267660
13. Внебалансовые обязательства и гарантии.	0	0	0	0	268	50268
Показатели ликвидности						
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	1937823	1046544	966747	709519	358553	288779
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)x100%	368,1	69,8	61,1	38,6	16,3	12,7

Таблица наличия активов и обязательств по срокам исполнения по состоянию на 01.01.2017, тыс. руб.

Показатель	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	До востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
1. Денежные средства	551757	551757	551757	551757	551757	551757
2. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	1087583	1087583	1087583	1087583	1087583	1087583

3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	88715	354514	355382	355961	357688	371918
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	452775	452775	452775	452775	452775	452775
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	103149	103149	103149
6. Прочие активы	30358	30358	30358	30358	30358	30358
7. ИТОГО ликвидных активов	2211188	2476987	2477855	2581583	2583310	2597540
ПАССИВЫ						
8. Средства кредитных организаций	40	57178	57178	57178	57178	57178
9. Средства клиентов	722123	1067744	1280940	1746798	2094133	2163361
10. Выпущенные долговые обязательства	34	34	34	34	34	34
11. Прочие обязательства	15775	17147	32323	32323	32323	32323
12. ИТОГО обязательств	737972	1142103	1370475	1836333	2183668	2252896
Показатели ликвидности	0	0	0	0	0	50000
13. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-ст.12)						
14. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.13/ст.12)*100%	1473216	1334884	1107380	745250	399642	294644

Анализируется на постоянной основе:

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

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

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

8.4 Процентный риск банковского портфеля

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

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

Для управления процентным риском используются следующие методы:

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

Расчет процентного риска методом гэп-анализа:

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

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

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

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

- устанавливаются лимиты по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок. Лимиты устанавливаются в разрезе отдельных финансовых инструментов и (или) портфелей финансовых инструментов (например, по ценным бумагам), а также Советом директоров устанавливается общий лимит процентного риска для Банка в целом по всем финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок;

- проводится постоянный контроль за соблюдением установленных лимитов;

- установлены процедуры незамедлительного информирования органов управления Банка о нарушениях установленных лимитов, а также о превышении объема принятого процентного риска над его установленной совокупной предельной величиной;

- при необходимости могут приниматься иные меры по снижению процентного риска (при достижении уровня процентного риска предельной величины).

Подразделение, осуществляющее измерение и мониторинг процентного риска, контроль за соблюдением лимитов процентного риска, подготовку внутренней отчетности по процентному риску, является независимым от подразделений, ответственных за принятие процентного риска.

В своей деятельности Банк руководствуется принципом проведения взвешенной процентной политики, подчеркивающей его надежность, ответственность перед клиентами.

СВЕДЕНИЯ О РИСКЕ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы						Нечувствительные к изменению процентной ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дня до 1 года	от 1 до 5 лет	от 5 до 20 лет	свыше 20 лет	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	102271
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	82207	0	0	0	0	0	296729
1.3	Ссудная задолженность	93120	3648	17360	38020	18561	0	47998
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	1915425
1.5	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	145336
1.6	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	7152
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	2053	0	0	0	0	0	0
3	Итого	177380	3648	17360	38020	18561	0	2514911

4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
4.1	Средства кредитных организаций, всего	57029	0	0	0	0	0	110
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	915944	83256	627835	66716	2430	0	496794
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	34
4.4	Прочие пассивы							15442
4.5	Источники собственных средств (капитала)							510755
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2044	0	0	0	0	0	0
6	Итого	975017	83256	627835	66716	2430	0	1023135
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-797637	-79608	-610475	-28696	16131	0	X
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X
8.1	+ 200 базисных пунктов	-15287.51	-1326.75	-4578.56	X	X	X	X
8.2	- 200 базисных пунктов	15287.51	1326.75	4578.56	X	X	X	X
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.3750	X	X	X	X

8.5 Операционный риск

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

Управление операционным риском входит в систему управления рисками Банка.

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

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

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

Мониторинг операционного риска может проводиться как в разрезе направлений деятельности, так и в целом по Банку. Полученная в процессе мониторинга операционного риска информация о потенциальном изменении уровня риска своевременно доводится до сведения курирующего Заместителя Председателя Правления Банка, который, в свою очередь, незамедлительно информирует об этом

исполнительные органы Банка и (в случае существенности убытков) Совет директоров, для принятия соответствующих управленческих решений.

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

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

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

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

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

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

8.6 Риск инвестиций в долговые инструменты

Портфель ценных бумаг Банка состоит из долговых ценных бумаг.

Объем долговых ценных бумаг из категории, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток) составляет на 01.10.2017 г. 1 367 058,82 тыс. руб. (номинированные в рублях). Объем долговых ценных бумаг из категории, имеющихся в наличии для продажи составляет на 01.10.2017 г. 548 366,97 тыс. руб. (номинированные в долларах США и евро).

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

8.7 Правовой риск

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

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

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

- принцип обеспечения правомерности совершаемых банковских операций – в целях обеспечения поддержания правового риска на приемлемом уровне в Банке действуют порядки согласования условий договоров и сделок до их заключения, в т.ч. порядки их согласования с Юридическим управлением Банка;
- принцип «знай своего клиента»;

- принцип ответственности руководителей подразделений за управление правовым риском, присущим функциям, которые выполняет подразделение – предусматривает обязанность руководителей подразделений выявлять и контролировать правовые риски в пределах своей компетенции и функций;

- принцип комплексности и непрерывности – подразумевает взаимодействие всех подразделений в процессе выявления, оценки, мониторинга и минимизации правовых рисков;

- принцип использования количественной и качественной оценки правовых рисков – количественная оценка представляет собой абсолютный показатель и позволяет принимать управленческие решения, качественная оценка позволяет определить особо опасные виды риска, направления деятельности Банка, требующие быстрого реагирования.

Основными задачами управления правовым риском являются:

- своевременное выявление правового риска, анализ проявлений правового риска и постоянный мониторинг уровня правового риска;

- оценка уровня правового риска;

- поддержание правового риска на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его клиентов и контрагентов;

- управление правовым риском в разрезе основных направлений деятельности Банка, отдельных банковских продуктов и услуг и подразделений Банка;

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

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

– система распределения полномочий и принятия решений;

– информационная система;

– система мониторинга законодательства.

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

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

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

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

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

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

Сегментный анализ не представляется.

10. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-	259346	179533

	нерезидентах		
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	548367	452775
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	548367	452775
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	454	1109
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	285	616
4.3	физических лиц - нерезидентов	169	493

Председатель Правления

А.Б. Усов

Главный бухгалтер

А.А. Янгаева

«25» октября 2017 г.