

**Коммерческий банк "Межбанковское объединение "ОРГБАНК"
(общество с ограниченной ответственностью)**

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
45296561000	47311664	1027739267896	3312	044525873

**Промежуточная сокращенная неконсолидированная финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии
с МСФО за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.**

Наименование кредитной организации: **Коммерческий банк «Межбанковское объединение «ОРГБАНК» (общество с ограниченной ответственностью).**

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

Код формы 0409 _____

тыс. руб.

НЕЗАВИСИМОЕ АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	3
ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ НЕКОНСОЛИДИРОВАННАЯ ОТЧЕТНОСТЬ	
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ за 30 июня 2018 г.	7
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 июня 2018 г.	8
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 июня 2018 г.	10
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 июня 2018 г.	12
ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ В СОСТАВЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	
1 Основная деятельность Банка	13
2. Принцип непрерывности деятельности	14
3. Основы составления финансовой отчетности	14
4. Основные принципы учетной политики	15
5. Денежные средства и их эквиваленты	18
6. Средства в банках	19
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19
8. Кредиты и дебиторская задолженность	20
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21
10. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	21
11. Основные средства и нематериальные активы	22
12. Инвестиционная недвижимость	22
13. Прочие активы	23
14. Средства, привлеченные от Центрального Банка Российской Федерации	23
15. Средства банков	23
16. Средства клиентов	23
17. Выпущенные ценные бумаги	24
18. Прочие обязательства	24
19. Уставный капитал, доли участников Банка в собственном капитале	24
20. Процентные доходы и расходы	25
21. Резерв под обесценение	26
22. Комиссионные доходы и расходы	26
23. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27
24. Чистый доход по операциям с иностранной валютой	27
25. Прочие операционные доходы	28
26. Административные и прочие операционные расходы	28
27. Налог на прибыль	28
28. Управление капиталом	29
29. Краткая информация об управлении рисками	31
30. Сегментный анализ	33

Общество с ограниченной ответственностью
"ПАРТНЕР АУДИТ"

115419, Москва, ул. Орджоникидзе д.11, стр.1А тел. (495) 633-85-31, E-mail:
auditpart@rambler.ru;

ОГРН 1157746021487; ИНН 7725259444; КПП 772501001

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам Коммерческого банка
«Межбанковское объединение «ОРГБАНК»
(общество с ограниченной ответственностью)
МБО «ОРГБАНК» (ООО)

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой промежуточной сокращенной неконсолидированной финансовой отчетности Коммерческого банка «Межбанковское объединение «ОРГБАНК» (общество с ограниченной ответственностью), МБО «ОРГБАНК» (ООО) (ОГРН 1027739267896, 115419 г. Москва, ул. Орджоникидзе, д. 11, стр.44), состоящей из промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года, промежуточного отчета о совокупном доходе за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, промежуточного отчета об изменениях в собственном капитале и промежуточного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев 2018 года, а также отдельных примечаний в составе промежуточной сокращенной неконсолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года.

По нашему мнению, прилагаемая промежуточная сокращенная неконсолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение МБО «ОРГБАНК» (ООО) по состоянию на 30 июня 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит промежуточной сокращенной финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства аудируемого лица за промежуточную сокращенную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной сокращенной неконсолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки промежуточной сокращенной неконсолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке промежуточной сокращенной неконсолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Совет директоров несет ответственность за надзор за подготовкой промежуточной сокращенной неконсолидированной финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что промежуточная сокращенная неконсолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой промежуточной сокращенной неконсолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения промежуточной сокращенной неконсолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Банка;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в промежуточной сокращенной неконсолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления промежуточной сокращенной неконсолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли промежуточная сокращенная неконсолидированной финансовой отчетности лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством Банка, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Совета Директоров Банка заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями ст. 42 Федерального закона

«О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 года №395-1

Руководство МБО «ОРГБАНК» (ООО) несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита промежуточной сокращенной неконсолидированной финансовой отчетности Банка нами также проверено:

- выполнение МБО «ОРГБАНК» (ООО) по состоянию на 01 июля 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками в МБО «ОРГБАНК» (ООО) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Проверка включала проведение процедур на основе аудиторских суждений, таких как запросы, изучение документов, проведение анализа, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, пересчет и

сверка числовых показателей и иной информации.

В результате проведения аудиторских процедур мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о невыполнении МБО «ОРГБАНК» (ООО) установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию на 01.07.2018

года, о не соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- служба внутреннего аудита подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а подразделения управления рисками не подчинены и не подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками соответствуют квалификационным требованиям, банком России;
- действующие на 30.06.2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рисками, рисками потери ликвидности, деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления МБО «ОРГБАНК» (ООО) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России и последовательно применяются;
- уполномоченными органами управления утверждена система отчетности по значимым для Банка рискам и собственному капиталу. Советом директоров и Правлением Банка осуществляется контроль за установленными внутренними документами предельными значениями рисков и достаточности собственных средств (капитала), последовательностью их применения и оценка эффективности применяемых процедур управления рисками. С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Советом директоров и Правлением Банка на периодической основе рассматриваются отчеты, подготовленные службой внутреннего аудита и подразделением управления рисками;
- по состоянию на 30.06.2018г. в Банке имеются отчеты по значимым для МБО «ОРГБАНК» рискам и капиталу.

Руководитель аудиторской проверки-
Руководитель аудиторской организации
Генеральный директор ООО «ПАРТНЕР АУДИТ»



Е.А.Кирсанова.

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «ПАРТНЕР АУДИТ»

Государственный регистрационный номер (ОГРН) 1157746021487

Место нахождения: 115419 г. Москва, ул. Орджоникидзе, д.11, стр.1А.

Является членом саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА)

Основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ): 11603043696.

28 августа 2018г.

**Коммерческий банк "Межбанковское объединение "ОРГБАНК"
(общество с ограниченной ответственностью)**

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО
СОСТОЯНИЮ за 30 июня 2018 г. (в тысячах рублей)**

	Прим.	30 июня 2018г.	31 декабря 2017 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	290 329	926 781
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		129 596	112 579
Средства в банках	6	678 489	41 758
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	536 086	1 063 438
Кредиты и дебиторская задолженность	8	214 507	110 566
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	1 130 899	543 288
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10	389 407	
Основные средства	11	7 424	9 633
Нематериальные активы	11	1 543	1 499
Инвестиционная недвижимость	12	2 464	2 506
Прочие активы	13	80 813	91 283
Текущие требования по налогу на прибыль		2 428	2 413
ИТОГО АКТИВОВ		3 463 985	2 905 744
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства, привлеченные от Центрального банка Российской Федерации	14	-	-
Средства банков	15	80 049	86 034
Средства клиентов	16	2 755 489	2 252 851
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	34	34
Резерв под обязательства условного характера		15	
Текущие обязательства по налогу на прибыль		724	556
Отложенное налоговое обязательство		30 963	515
Прочие обязательства	18	16 228	19 134
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		2 883 502	2 359 124
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	19	70 549	70 549
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	19	(382)	2 347
Нераспределенная прибыль	19	510 316	473 724
ИТОГО СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА	19	580 483	546 620
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА		3 463 985	2 905 744
Примечания			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	7	536 086	1 063 438
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, в том числе:	7	536 086	1 063 438
долговые ценные бумаги, в том числе:	7	536 086	1 063 438
корпоративные облигации	7	536 086	925 487

Утверждено к выпуску и подписано от имени Совета Директоров "27" августа 2018 года.

И.о. Председателя Правления

А.А. Павлов

Главный бухгалтер

А.А. Янгаева



**Коммерческий банк "Межбанковское объединение "ОРГБАНК"
(общество с ограниченной ответственностью)**

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 6
МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 июня 2018 г. (в тысячах рублей)**

	Прим.	6 месяцев, закончившихс я 30 июня 2018 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Процентные доходы:	20	82 898	74 382
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях		16 338	2 312
Процентные доходы от торговых ценных бумаг		38 009	55 503
Процентные доходы от кредитов и дебиторской задолженности кроме задолженности по финансовой аренде		12 012	7 323
Процентные доходы от долговых финансовых активов, имеющихс в наличии для продажи		11 029	6 906
Процентные доходы от долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения		5 510	2 338
Прочие процентные доходы		-	-
Процентные расходы:	20	(34 226)	(37 750)
Процентные расходы по средствам, находящимся в кредитных организациях		(2 432)	(2 317)
Процентные расходы по средствам клиентов		(31 794)	(35 433)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	20	48 672	36 632
Создание резерва под обесценение активов	21	46 574	(15 367)
Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение активов		95 246	21 265
Чистые непроцентные доходы		30 045	50 229
Комиссионные доходы	22	22 125	29 664
Комиссионные расходы	22	(7 826)	(8 214)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	(3 073)	4 316
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		0	0
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	24	6 784	(14 783)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	24	12 035	39 246
Прочие операционные доходы	25	7 362	7 999
Чистые доходы (расходы)		132 653	79 493
Административные и прочие операционные расходы	26	(92 281)	(103 303)
Прибыль до налогообложения		40 372	(23 810)
Расходы по налогу на прибыль	27	(20 967)	(2 933)
Прибыль (убыток) за отчетный год		19 405	(26 743)
Прочий совокупный доход	19	(10 959)	1 028
Изменение фонда переоценки финансовых активов,			

**Коммерческий банк "Межбанковское объединение "ОРГБАНК"
(общество с ограниченной ответственностью)**

имеющихся в наличии для продажи	19	132	(2 900)
Отложенный налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу	19,27	(11 091)	3 928
Прочий совокупный доход (расход) за вычетом налога на прибыль	19	(10 959)	1 028
Итого совокупный доход за год		8 446	(25 715)

Примечания

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе по:

долговым ценным бумагам, в том числе:	23	(3 073)	4 316
корпоративным облигациям	23	(3 073)	4 316
	23	(3 073)	4 349

Утверждено к выпуску и подписано от имени Совета Директоров " 27 " августа 2018 года.

И.о. Председателя Правления



А.А. Павлов

Главный бухгалтер



А.А. Янгаева



**Коммерческий банк "Межбанковское объединение "ОРГБАНК"
(общество с ограниченной ответственностью)**

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ
КАПИТАЛЕ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 июня 2018 г.**

			(в тысячах рублей)		
	При- меча- ние	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспре- деленная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2016 года		70 549	(131)	481 756	552 174
Совокупный доход за отчетный период			1 028	(26 743)	(25 715)
Остаток за 30 июня 2017 года		70 549	897	455 013	526 459
Остаток за 31 декабря 2017 года	19	70 549	2 347	473 724	546 620
Влияние перехода на МСФО (IAS) 9 на 1 января 2018 года		-	8 230	17 187	25 417
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года		70 549	10 577	490 911	572 037
Совокупный доход за отчетный период	19		(10 959)	19 405	8 446
Остаток за 30 июня 2018 года		70 549	(382)	510 316	580 483

Утверждено к выпуску и подписано от имени Совета Директоров " 27 " августа 2018 года.

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер



Handwritten signatures in blue ink.

А.А. Павлов

А.А. Янгаева

Коммерческий банк "Межбанковское объединение "ОРГБАНК"
(общество с ограниченной ответственностью)

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ
СРЕДСТВ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 июня 2018 г.**

Прим.	(в тысячах рублей)	
	6 месяцев, закончивш ихся 30 июня 2018 года	6 месяцев, закончивш ихся 30 июня 2017 года
Денежные средства от операционной деятельности		
Процентные доходы	68 105	78 711
Процентные расходы	(24 984)	(31 810)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 305	1 036
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	6 784	(14 783)
Комиссионные доходы	22 016	29 664
Комиссионные расходы	(7 142)	(8 214)
Прочие операционные доходы	7 389	7 988
Операционные расходы	(89 982)	(103 443)
Уплаченные налоги	(1 457)	(6 921)
Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(14 966)	(47 772)
Уменьшение (увеличение) операционных активов за отчетный период	163 390	(85 868)
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	(17 017)	(5 804)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	504 279	5 352
Средства в банках	(647 622)	(137 001)
Кредиты и авансы клиентам	(26 323)	(5 983)
Прочие активы	22 048	9 084
Средства банков	(5 993)	(12 986)
Средствам клиентов	336 780	60 990
Прочие обязательства	(2 762)	480
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (использованные в) операционной деятельности	148 424	(133 640)
Денежные средства, от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	(663 912)	(253 070)
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	171 521	276 898
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	(336 404)	(4 314)
Поступления от погашения финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-	102 506
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(232)	(1 730)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	-	(20)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(829 027)	120 270
Денежные средства от финансовой деятельности		

Коммерческий банк "Межбанковское объединение "ОРГБАНК"
(общество с ограниченной ответственностью)

Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		-	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		44 151	28 321
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(636 452)	14 951
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	926 781	547 254
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	290 329	562 205
Дивиденды, выплаченные в течение года, в том числе:	5	0	0

Утверждено к выпуску и подписано от имени Совета Директоров " 27 " августа 2018 года.

И.о. Председателя Правления

А.А. Павлов

Главный бухгалтер



А.А. Янгаева

**ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ В СОСТАВЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2018 года.**

1. Основная деятельность Банка

Данная сокращенная промежуточная неконсолидированная финансовая отчетность Коммерческого банка «Межбанковское объединение «ОРГБАНК» (общество с ограниченной ответственностью) (далее - Банк) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Банк – это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью, осуществляющая деятельность на основании лицензии № 3312, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России). Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 8 сентября 2005 г. под номером 897.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

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 пайщиков (участников) и Совета Директоров Банка.

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

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях иностранной валюте юридических лиц № 3312, выдана ЦБ РФ 16 января 2015 года;
- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях иностранной валюте физических лиц № 3312, выдана ЦБ РФ 16 января 2015 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 29 ноября 2000 года № 077-03265-100000 на осуществление брокерской деятельности, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 29 ноября 2000 года № 077-03353-010000 на осуществление дилерской деятельности, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 07 декабря 2000 года № 077-03753-000100 на осуществление депозитарной деятельности, без ограничения срока действия;
- Лицензия ФСБ на распространение и техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств от 20.02.2018 г. № ЛСЗ №0015149 рег 16464 Н.

Филиалов и представительств на территории Российской Федерации и за рубежом, а также дочерних компаний Банк не имеет, дочерней компаний не является.

Дополнительные офисы Банка:

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

В целях минимизации расходов в 1-ом полугодии 2018 г. Банк прекратил деятельность дополнительного офиса «Пражский».

Банк зарегистрирован по адресу: 115419, г. Москва, ул. Орджоникидзе, д.11, стр.44.

Руководитель – Председатель Правления Усов Андрей Борисович.

На 01 июля 2018 года Уставный капитал банка зарегистрирован в сумме 12600 тыс. руб. Величина собственных средств составила **1 122 185** тыс. руб.

Банк является членом ассоциации российских Банков, ассоциированным членом международной платежной системы MasterCard World, национальной платежной системы МИР, участником валютного и фондового рынка, ПАО «Московская Биржа» и межбанковского рынка.

Банк не возглавляет Банковскую группу и не является членом Банковской Группы.

Основными направлениями деятельности МБО «ОРГБАНК» (ООО) в 1-ом полугодие 2018 года являлись, как и в предыдущие годы, активная 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.

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

2. Принцип непрерывности деятельности

Настоящая промежуточная сокращенная неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. У Банка нет намерения или необходимости существенно снижать объемы операционной деятельности.

3. Основы составления финансовой отчетности.

Данная сокращенная промежуточная неконсолидированная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться вместе с неконсолидированной финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с МСФО.

Данная сокращенная промежуточная неконсолидированная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности, представлены далее.

Данная сокращенная промежуточная неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная сокращенная промежуточная неконсолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей («тыс. руб.»).

4. Основные принципы учетной политики.

Основные элементы учетной политики и методики расчетов, используемые Банком, соответствуют описанным в аудированной неконсолидированной финансовой отчетности за 2017 год, за исключением влияния первого применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с 1 января 2018 года.

В текущем периоде Банк применил все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные Советом по МСФО и Комитетом по Интерпретациям, относящиеся к ее операциям и вступающие в силу для отчетных периодов, заканчивающихся 30 июня 2018 года.

Применение новых и измененных стандартов и интерпретаций (за исключением применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты») не привело к существенным изменениям учетных политик Банка, которая оказывают влияние на отчетные данные текущего или предыдущего периодов.

Нижеследующий новый стандарт был принят Банком с 1 января 2018 года:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Стандарт вводит новые требования для классификации и оценки финансовых инструментов, учета обесценения и хеджирования. Основные изменения оказали влияние на учетную политику по классификации и обесценению финансовых инструментов. Согласно МСФО (IFRS) 9, финансовые активы классифицированы по следующим категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток и оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Классификация зависит от бизнес-модели Банка по управлению финансовыми активами и предусмотренными договорами характеристик денежных потоков.

Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

- Финансовые активы классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия: актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

К категории активов оцениваемых по амортизированной стоимости Банк относит денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации, средства в других банках, включая межбанковские кредиты, кредиты и дебиторская задолженность, ценные бумаги, удерживаемые до погашения, прочие финансовые активы.

- Финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД), если актив приобретается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

- Финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ), если актив приобретается для прочих целей. В данную категорию включаются торговые ценные бумаги.

К финансовым инструментам данной группы Банк относит ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, финансовые обязательства Банка оцениваются по амортизированной стоимости.

В отношении учета обесценения, МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенного убытка», применявшуюся в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», на новую модель «ожидаемого кредитного убытка» (далее - «ОКУ»), призванную обеспечить своевременность признания ожидаемых кредитных убытков. Резерв под ожидаемые кредитные убытки создается для финансовых активов, классифицированных как оцениваемые по амортизированной стоимости и финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Согласно МСФО (IFRS) 9 Банк установил политику осуществления оценок на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на

протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Банк группирует предоставленные им кредиты следующим образом:

Сумма признаваемых ожидаемых кредитных убытков	Финансовые активы, к которым применяется правило
<i>12-месячные ожидаемые кредитные убытки (ожидаемые кредитные убытки, которые возникают в следствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты)</i>	а) Финансовые активы, в отношении которых по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.
<i>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок действия финансового актива (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента)</i>	а) Финансовые активы, имеющие объективные признаки обесценения по состоянию на отчетную дату. б) Кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. в) Финансовые активы, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами.

Банк рассчитывает ОКУ на основе сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополученных денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки (ЭПС). Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающиеся организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить.

Основными элементами расчета ОКУ являются:

- Вероятность дефолта представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течении рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено.

- Уровень потерь при дефолте представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данная величина рассчитывается как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения.

В своих моделях определения ОКУ Банк использует широкий спектр статистической и прогнозной информации в качестве исходных экономических данных.

Переход на новый стандарт. 1 января 2018 – дата первого применения МСФО (IFRS) 9 в соответствии с МСФО (IFRS) 9 7.2.2. Банк не пересчитывает сравнительную информацию согласно соответствующим переходным положениям (МСФО (IFRS) 9 7.2.15). Также согласно МСФО (IFRS) 9 7.2.16 Банк не обязан применять требования данного стандарта к промежуточным периодам, которые предшествуют дате первоначального применения, если это практически неосуществимо (в соответствии с определением в МСФО (IAS) 8). Банк также воспользовался освобождением, предоставленным МСФО (IFRS) 9, позволяющим не пересчитывать предыдущие представленные периоды вследствие применения новых правил по классификации и оценке, а признавать разницы в составе вступительной величины нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года. Более подробная информация об изменениях, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9, представлена ниже.

Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

При подготовке данной сокращенной промежуточной неконсолидированной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в сокращенной неконсолидированной промежуточной

**Коммерческий банк "Межбанковское объединение "ОРГБАНК"
(общество с ограниченной ответственностью)**

финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Существенные суждения, использованные руководством при применении учетной политики Банка, являющиеся основными источниками оценок, связанных с неопределенностью, были аналогичны тем, которые применялись в неконсолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату, за исключением классификации финансовых активов и обесценения финансовых инструментов.

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9.

В таблице ниже показаны исходные оценочные категории согласно МСФО (IAS) 39 и новые оценочные категории согласно МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов и финансовых обязательств Банка, а также представлены результаты сверки величин балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 с величинами балансовой стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 при переходе на новый стандарт 1 января 2018 года:

(в тысячах российских
рублей)

	Исходная категория согласно МСФО (IAS) 39	Новая категория согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Изменение оценок (ОКУ)	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	926 781	-	926 781
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	Кредиты и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	112 579	-	112 579
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	ССЧПУ	ССЧПУ	1 063 438	-	1 063 438
Средства в банках	Кредиты и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	41 758	9 233	50 991
Кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	110 566	16 184	126 750
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	ССЧПСД	ССЧПСД	543 288	-	543 228
Резерв по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-		- 8 230	- 8 320
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Амортизированная стоимость	Амортизированная стоимость	0	-	0
Итого во время первого применения МСФО 9				17 187	
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	Амортизированная стоимость	Амортизированная стоимость	86 034	-	86 034
Средства клиентов	Амортизированная стоимость	Амортизированная стоимость	2 252 851	-	2 252 851
Выпущенные долговые ценные бумаги	Амортизированная стоимость	Амортизированная стоимость	34	-	34

В таблице ниже приведены данные об эффекте от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года. Этот эффект относится на статьи нераспределенной прибыли. Влияние на другие компоненты собственного капитала отсутствуют.

(в тысячах российских рублей)

Нераспределенная прибыль	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9
Исходящий остаток согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	473 724
Восстановление резерва в соответствии с МСФО (IAS) 39	148 842
Создание резерва на основе ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(131 655)
Входящий остаток согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	490 911

Новые учетные положения

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, с возможностью их досрочного применения. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены необязательные упрощения в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение стандарта для предприятий, которые применяют МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 16 или до нее. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Банк находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 16 на неконсолидированную финансовую отчетность.

Банк не располагает обновленными сведениями в отношении информации, представленной в последней годовой финансовой отчетности, относительно стандартов, выпущенных, но еще не вступивших в силу, которые могут оказать существенное влияние на сокращенную неконсолидированную промежуточную финансовую отчетность Банка.

5. Денежные средства и их эквиваленты.

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Наличные средства	127 534	120 417
Счета в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 581	6 089
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Российской Федерации	119 838	109 337
- других стран	41 376	690 938
Итого денежных средств и их эквивалентов	290 329	926 781

Все денежные средства и их эквиваленты являются текущими и не обесцененными и не имеют обеспечения. Счет типа «Ностро» в Банке России предназначен для осуществления безналичных расчетов и по состоянию за 30.06.2018 г. не существовало никаких ограничений на его использование.

Из состава денежных средств исключены средства в сумме 3 399 тыс. рублей являющиеся остатками на корреспондентских счетах под которые создан резерв в размере 891 тыс. рублей. Данные средства учтены в статье отчета «Средства в банках». Примечание 6.

6. Средства в банках

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Кредиты и депозиты в других банках	697 953	54 482
Резерв под обесценение средств в других банках	(19 464)	(12 724)
Итого кредитов банкам	678 489	41 758

Кредиты и депозиты в других банках не имеют обеспечения.

По состоянию за 30 июня 2018 года у Банка не имеется просроченных кредитов кредитных организаций.

Средства в банках учитываются по амортизированной стоимости. При рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, Банк принимает прогнозный подход «ожидаемых кредитных убытков» согласно требованиям МСФО 9.

Средства другим банкам по ставкам выше (ниже) рыночных не предоставлялись.

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

Финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ), если актив приобретается для целей отличных от удержания активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи. В данную категорию включаются торговые финансовые активы.

	30 июня 2018		31 декабря 2017	
	Номинальная процентная ставка, %	Сумма, тыс. руб.	Номинальная процентная ставка, %	Сумма, тыс. руб.
Облигации Банка России		0	7,75	137 951
Корпоративные облигации	6,7-9,5	536 086	8,0-11,2	925 487
Итого долговых ценных бумаг		536 086		1 063 438
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.		536 086		1 063 438

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.

Государственных облигаций и облигаций субъектов федерации в портфеле Банка нет.

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

АО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию", "Газпромбанк" (АО), Банк ВТБ (ПАО), ООО "ИКС 5 ФИНАНС", «Мобильные ТелеСистемы» ПАО, НК Роснефть ПАО свободно обращающимися на ОРЦБ, со сроком погашения или оферты с 10.07.2018 г. по 06.05.2019 г. Купонный доход по ним составляет от 6,70% до 9,50%.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не имеющие котировок на организованном рынке ценных бумаг в балансе Банка отсутствуют.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Кредитование субъектов малого предпринимательства	139 238	97 060
Просроченные кредитование субъектов малого предпринимательства	28 075	75 960
Кредиты физическим лицам	92 183	72 766
Дебиторская задолженность	398	898
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	259 894	246 684
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(45 387)	(136 118)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	214 507	110 566

Кредиты по ставкам ниже рыночных в первом полугодии 2018 году не предоставлялись.

По состоянию на 30.06.2018 года сумма обеспечения (недвижимое имущество) по предоставленным Банком кредитам до применения коэффициента дисконтирования составляет 325 016 тыс. руб.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в первом полугодии 2018 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Прочие дебиторы	ИТОГО
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2017 года (МСФО (IAS) 39):	130 971	4 698	449	136 118
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 1 января 2018 года (МСФО (IFRS) 9):	111 822	8 040	72	119 934
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(71 507)	(3 000)	(40)	(74 547)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 30 июня 2018 года (МСФО (IFRS) 9):	40 315	5 040	32	45 387

Информация о движении резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 6 месяцев закончившихся 30 июня 2017 и 30 июня 2018 года представлена в Примечании 21.

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	30 июня 2018		31 декабря 2017	
		Сумма	%	Сумма	%
1.	Операции с недвижимым имуществом.	167 313	64,38	163 020	66,1
2	Физические лица	92 183	35,47	72 766	29,5
3	Прочие	398	0,15	10 898	4,4
	Итого кредитов и дебиторской задолженности	259 894	100	246 684	100

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Еврооблигации	1 130 899	543 288
Корпоративные ценные бумаги	-	-
Итого долговых ценных бумаг	1 130 899	543 288
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 130 899	543 288
Резерв под обесценение ценных бумаг имеющихся в наличии для продажи (отражен в совокупном доходе)	(14 262)	0

Еврооблигации Lukoil International Finance B.V. (доллары США) на сумму 106 591 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 Lukoil International Finance B.V. (доллары США) на сумму 132 914 тыс. руб. с погашением 09.11.2020 г. (2000 шт.), со ставкой купона 6,125% годовых, по данным информационного сайта www.cbonds.ru страна эмитента – Нидерланды, фактический эмитент – «Лукойл»;

Еврооблигации GPB Eurobond Finance PLC (ЕВРО) на сумму 77 698 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 254 675 тыс. руб. с погашением 28.10.2020 г. (3900 шт.), со ставкой купона 5,55% годовых, по данным информационного сайта www.cbonds.ru страна эмитента – Ирландия, фактический эмитент – ПАО «ГМК «Норильский никель»;

Еврооблигации RZD Capital PLC (ЕВРО) на сумму 232 216 тыс. руб. с погашением 20.05.2021 г. (3000 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 Anonyme (доллары США) на сумму 95 646 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»;

Еврооблигации Rosneft International Finance Limited (доллары США) на сумму 74 751 тыс. руб. с погашением 02.02.2020 г. (1100 шт.), со ставкой купона 7,25% годовых, по данным информационного сайта www.cbonds.ru страна эмитента – Ирландия, фактический эмитент – НК Роснефть ПАО;

Еврооблигации Novatek Finance DAC (доллары США) на сумму 34 134 тыс. руб. с погашением 03.02.2021 г. (500 шт.), со ставкой купона 6,604% годовых, по данным информационного сайта www.cbonds.ru страна эмитента – Ирландия, фактический эмитент – «Новатэк» ПАО;

Еврооблигации SB CAPITAL S.A. (доллары США) на сумму 95 619 тыс. руб. с погашением 28.06.2019 г. (1 500 шт.), со ставкой купона 5,18% годовых, по данным информационного сайта www.cbonds.ru страна эмитента – Великое Герцогство Люксембург, фактический эмитент – ПАО Сбербанк;

Еврооблигации VTB Capital S.A. (доллары США) на сумму 26 655 тыс. руб. с погашением 13.10.2020 г. (400 шт.), со ставкой купона 6,551% годовых, по данным информационного сайта www.cbonds.ru страна эмитента – Великое Герцогство Люксембург, фактический эмитент – Банк ВТБ ПАО.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, 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»).

10. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Еврооблигации	395 016	0
Итого инвестиционных ценных бумаг до вычета резерва (ОКУ)	395 016	0
Резерв (ОКУ)	(5 609)	-

**Коммерческий банк "Межбанковское объединение "ОРГБАНК"
(общество с ограниченной ответственностью)**

Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	389 407	0
---	----------------	----------

Еврооблигации SB CAPITAL S.A. (доллары США) на сумму 100 231 тыс. руб. с погашением 16.06.2021 г. (1 500 шт.), со ставкой купона 5,717% годовых, по данным информационного сайта www.cbonds.ru страна эмитента – Великое Герцогство Люксембург, фактический эмитент – ПАО Сбербанк;

Еврооблигации VTB Capital S.A. (доллары США) на сумму 101 747 тыс. руб. с погашением 13.10.2020 г. (1 500 шт.), со ставкой купона 6,551% годовых, по данным информационного сайта www.cbonds.ru страна эмитента – Великое Герцогство Люксембург, фактический эмитент – Банк ВТБ ПАО.

Еврооблигации GPB Eurobond Finance PLC (доллары США) на сумму 97 395 тыс. руб. с погашением 05.09.2019 г. (1 500 шт.), со ставкой купона 4,96% годовых, по данным информационного сайта www.cbonds.ru страна эмитента – Ирландия, фактический эмитент – «Газпромбанк» (Акционерное общество);

Еврооблигации Rosneft International Finance Limited (доллары США) на сумму 95 643 тыс. руб. с погашением 06.03.2022 г. (1 500 шт.), со ставкой купона 4,199% годовых, по данным информационного сайта www.cbonds.ru страна эмитента – Ирландия, фактический эмитент – НК Роснефть ПАО.

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

11. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 01 января 2003 года. Инфлирование основных средств в отчете о финансовом положении было отражено в сумме 21 274 тыс. руб.

После 31 декабря 2002 года индексы покупательной способности российского рубля в соответствии с информацией Госкомстата РФ Банком не применялись.

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
Стоимость за 31 декабря 2017	5 125	40 761	45 886	6 877	52 763
Накопленная амортизация	(1 704)	(34 549)	(36 253)	(5 378)	(41 631)
Балансовая стоимость на 1 января 2018	3 421	6 212	9 633	1 499	11 132
Поступления	-	210	210	262	472
Выбытия	(1 716)	(1 877)	(3 593)		(3 593)
Амортизационные отчисления	(203)	(1 171)	(1 374)	(218)	(1 592)
Амортизационные отчисления выбывших	773	1 775	2 548		2 548
Стоимость за 30 июня 2018	3 409	39 094	42 503	7 139	49 642
Накопленная амортизация	(1 134)	(33 945)	(35 079)	(5 596)	(40 675)
Балансовая стоимость на 1 июля 2018	2 275	5 149	7 424	1 543	8 967

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

К нематериальным активам Банк отнес идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение. Инфлирование нематериальных активов в отчете о финансовом положении было отражено в сумме 1451 тыс. руб. После 31 декабря 2002 года индексы покупательной способности российского рубля в соответствии с информацией Госкомстата РФ Банком не применялись.

12. Инвестиционная недвижимость

По состоянию за 30.06.2018 г. в балансе Банка числится недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду с целью получения арендных платежей.

Банк учитывает инвестиционное имущество по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 01 января 2003 года.

**Коммерческий банк "Межбанковское объединение "ОРГБАНК"
(общество с ограниченной ответственностью)**

Инфлирование инвестиционного имущества в отчете о финансовом положении было отражено в сумме 3 175 тыс. руб.

Стоимость за 31 декабря 2017	4 206
Накопленная амортизация	(1 700)
Балансовая стоимость на 1 января 2018	2 506
Поступления	0
Выбытия	0
Амортизационные отчисления	(42)
Амортизационные отчисления выбывших	0
Стоимость за 30 июня 2018	4 206
Накопленная амортизация	(1 742)
Балансовая стоимость на 1 июля 2018	2 464

13. Прочие активы

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Расчеты с фондовыми биржами	60 623	66 135
Приобретенные Банком памятные монеты	18 148	22 701
Прочие активы	13 019	13 101
Резерв	(10 977)	(10 654)
Итого прочих активов	80 813	91 283

В состав прочих активов входят расчеты с фондовыми биржами. Доля этих вложений составляет 66,05% от всей суммы прочих активов.

14. Средства, привлеченные от Центрального банка Российской Федерации

По состоянию за 30 июня 2018 года средства, привлеченные от Центрального банка Российской Федерации, в балансе Банка отсутствуют.

15. Средства банков.

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» банков	5	5
Краткосрочные депозиты банков	80 012	86 000
Прочие	32	29
Итого средств банков	80 049	86 034

Средства банков учитываются по амортизированной стоимости.

В течение первого полугодия 2018 года средства других банков по ставкам выше и ниже рыночных Банком не привлекались.

16. Средства клиентов

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Текущие счета и депозиты до востребования	494 407	450 899
Юридические лица	401 654	352 973
Индивидуальные предприниматели	63 877	70 458
Физические лица	28 876	27 468
Срочные депозиты	2 243 561	1 789 654
Субординированные депозиты юридическим лицам	596 775	-
Юридические лица	1 202 271	1 298 455
Физические лица	444 515	491 199
Прочие	17 521	12 298
Итого средств клиентов	2 755 489	2 252 851

В первом полугодии 2018 года Банк не имел счетов бюджетных организаций. В течение первого полугодия 2018 года привлечения срочных депозитов по ставкам выше рыночных не производилось.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики.

	30 июня 2018		31 декабря 2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Операции с недвижимым имуществом	1 845 046	67,0	1 316 261	58,4
Строительство	152 591	5,5	154 368	6,9
Торговля	35 142	1,3	25 191	1,1
Промышленность	21 017	0,8	24 947	1,1
Физические лица	473 390	17,2	518 667	23,0
Прочие	228 303	8,2	213 417	9,50
Итого средств клиентов	2 755 489	100	2 252 851	100

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Депозитные сертификаты	34	34
Векселя		
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	34	34

В течение первого полугодия 2018 года проценты по депозитным сертификатам не начислялись.

В составе выпущенных Банком долговых ценных бумаг конвертируемые ценные бумаги, отсутствуют.

18. Прочие обязательства

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	4 438	4 652
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	2 501	4 661
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	4 048	3 968
Кредиторская задолженность по прочим налогам	533	687
Суммы поступившие на корр.счет до выяснения	519	74
Прочая кредиторская задолженность	4 189	5 092
Итого прочих обязательств	16 228	19 134

19. Уставный капитал, доли участников Банка в собственном капитале

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве элементов собственного капитала.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Все доли полностью оплачены.

Доли участников Банка (уставный капитал) отражаются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

Номинальный зарегистрированный уставный капитал Банка до пересчета долей участников до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 12

**Коммерческий банк "Межбанковское объединение "ОРГБАНК"
(общество с ограниченной ответственностью)**

600 тысяч рублей (2017 г.: 12 600 тысяч рублей). Инфлирование уставного капитала в отчете о финансовом положении было отражено в сумме 57 949 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2003 года уставный капитал составил 70 549 тысяч рублей. Увеличение уставного капитала не производилось.

Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

	за 31.12.2017	Изменение в связи с 1 применением МСФО 9	за 01.01.2018	Изменение за отчетный период	за 30.06.2018
Уставный капитал	70 549	-	70 549	-	70 549
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 347	8 230	10 577	132	10 709
Налог на прибыль, отнесенный к прочим компонентам совокупного дохода	0	0	0	(11 091)	(11 091)
Нераспределенная прибыль	473 724	17 187	490 911	19 405	510 316
Итого собственный капитал	546 620	25 417	572 037	8 446	580 483

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Нераспределенная прибыль Банка по МСФО по состоянию за 30 июня 2018 года составила –510 316 тысячи рублей: в т.ч. прибыль прошлых лет – 490 911 тысяч рублей, прибыль текущего года – 19 405 тысяч рублей. Выплата дивидендов не производилась.

20. Процентные доходы и расходы

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность, кроме задолженности по финансовой аренде	12 012	7 323
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 029	6 906
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	5 510	2 338
Средства в кредитных организациях	16 338	2 312
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44 889	18 879
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38 009	55 503
Итого процентных доходов	82 898	74 382
Процентные расходы		
По средствам клиентов	(31 794)	(35 433)
По средствам, находящимся в кредитных организациях	(2 432)	(2 317)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль	(34 226)	(37 750)

**Коммерческий банк "Межбанковское объединение "ОРГБАНК"
(общество с ограниченной ответственностью)**

или убыток		
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Итого процентных расходов	(34 226)	(37 750)
Чистые процентные доходы	48 672	36 632

21. Резерв под обесценение

Информация об убытках и суммах восстановления резерва под обесценение активов в отчете о совокупном доходе представлена следующим образом:

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1-ое полугодие 2018 года.

	По ссудной задолженности , к/с	По ценным бумагам	По условным обязательства м	По прочим активам	Итого
Величина резерва за 01.01.2018 (МСФО (IFRS) 9)	123 425	8 230	0	10 655	142 309
Изменения всего:	(58 574)	11 641	15	322	(46 595)
- досоздание (восстановление) резерва	(58 574)	11 641	15	344	(46 574)
- списание задолженности за счет резерва	0	0	0	(22)	(22)
Величина резерва за 30.06.2018 (МСФО (IFRS) 9)	64 851	19 871	15	10 977	95 714

Справочно: величина резерва по состоянию на 31.12.2017 г. созданная в соответствии с (МСФО (IAS) 39 составила 159 496 тыс. руб.

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1-ое полугодие 2017 года.

	По ссудной задолженности , к/с	По ценным бумагам	По условным обязательства м	По прочим активам	Итого
Величина резерва за 31.12.2016	145 383	0	0	11 190	156 573
Изменения всего:	15 291	0	0	(27)	15 264
- досоздание (восстановление) резерва	15 291	0	0	76	15 367
- списание задолженности за счет резерва	0	0	0	(103)	(103)
Величина резерва за 30.06.2017	160 674	0	0	11 163	171 837

22. Комиссионные доходы и расходы

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)
Комиссионные доходы		
Вознаграждение за расчетное и кассовое	7 800	9 948

**Коммерческий банк "Межбанковское объединение "ОРГБАНК"
(общество с ограниченной ответственностью)**

обслуживание		
Услуги по переводам	8 089	10 887
От операций с валютными ценностями	12	22
Доходы от брокерских услуг	3 372	5 236
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	857	776
Прочие	1 995	2 795
Итого комиссионных доходов	22 125	29 664
Комиссионные расходы		
За услуги по переводам денежных ср-ств	(5 228)	(5 886)
За РКО и ведение банковских счетов	(1 074)	(1 149)
За проведение операций с валютными ценностями	(179)	(58)
За операции с ценными бумагами	(635)	(467)
По другим операциям	(710)	(654)
Итого комиссионных расходов	(7 826)	(8 214)
Чистый комиссионный доход	14 299	21 450

23. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Далее представлена информация о доходах за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)
Российские Государственные облигации	-	(33)
Облигации Банка России	(28)	-
Корпоративные облигации	(3 045)	4 349
Итого доходов за минусом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	(3 073)	4 316

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)
Доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 831	6 421
Расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(8 904)	(2 105)
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3 073)	4 316

24. Чистый доход по операциям с иностранной валютой

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не
--	---	---

**Коммерческий банк "Межбанковское объединение "ОРГБАНК"
(общество с ограниченной ответственностью)**

		аудировано)
Чистый доход по операциям с иностранными валютами	6 784	(14 783)
Чистый доход(расход) от переоценки иностранных валюты	12 035	39 246
Итого чистый доход по операциям с иностранной валютой	18 819	24 463

25. Прочие операционные доходы.

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)
Коррект. % долгосрочного вознаграждения	1 891	2 747
Реализация памятных и инвестиционных монет	2 048	2 262
Штрафы полученные	1	-
Сдача временно неиспользованной недвижимости и имущества в аренду	2 474	2 296
Доходы от предоставления в аренду сейфов	583	632
Реализация имущества	93	-
Доходы по привлеченным депозитам	40	-
Прочие	232	62
Итого прочих операционных доходов	7 362	7 999

26. Административные и прочие операционные расходы.

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)
Расходы на содержание персонала	57 899	65 554
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	1 552	1 782
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	1 634	1 801
Организационные и управленческие расходы в т.ч.:	31 071	32 724
- Налоги	3 356	3 867
- Услуги охраны и связи	8 517	10 341
- Аренда имущества	10 134	12 360
- Прочие организационные и управленческие расходы	9 064	6 156
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	125	1 442
Итого административных и прочих операционных расходов	92 281	103 303

Расходы на содержание персонала, в том числе установленные законодательством Российской Федерации, включают страховые взносы за первое полугодие 2018 г. в размере 12 641 тысяч рублей (за первое полугодие 2017 г. – 14 298 тысяч рублей).

27. Налог на прибыль.

Возмещение (расходы) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)
Текущие расходы по налогу на прибыль	(1 610)	(2 933)
Изменение отложенного налогообложения, связанно:		-
- с возникновением и списанием временных разниц	(30 448)	-
Возмещение (расходы) по налогу на прибыль за 6 месяцев	(32 058)	(2 933)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая ко всей прибыли Банка – 20%.

28. Управление капиталом

О целях, политике и процедурах управления капиталом в МБО «ОРГБАНК» (ООО)

Собственный капитал составляет основу деятельности Банка, является одним из основных источников финансовых ресурсов и обеспечивает финансовую устойчивость Банка.

В процессе управления капиталом Банк стремится к выполнению утвержденной Стратегии развития Банка, выполнению норм действующего законодательства, учитывает ограниченность объемов операций размером собственного капитала, динамичность объема и структуры капитала в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу, установленных Банком России, а также обеспечение эффективности и непрерывности деятельности Банка при поддержании капитала на уровне, достаточном для покрытия всех значимых финансовых и нефинансовых рисков.

Политика Банка в области управления капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между рискованностью и доходностью операций Банка, а также связанных с выбором и обоснованием наиболее выгодного размещения собственных средств в соответствии с утвержденной Стратегией развития.

Индикатором эффективности данной политики является наличие устойчивого роста стоимости собственного капитала при условии выполнения требований относительно его достаточности и распределения по видам риска.

Управление капиталом в МБО «ОРГБАНК» (ООО) осуществляется в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации», основанного на принципах корпоративного управления Базельского комитета по банковскому надзору, путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала, утвержденных Советом директоров в рамках «Стратегии управления рисками и капиталом МБО «ОРГБАНК» (ООО)».

Банк придерживается принципа непрерывности и последовательности применения процедур управления капиталом.

Политика и процедуры в области управления капиталом включают в себя такие элементы, как:

- планирование капитала;
- распределение капитала;
- определение потребности в капитале;
- процедуры контроля за достаточностью капитала;
- оценка и выбор наиболее подходящих потребностям и целям Банка источников капитала;
- установление и соблюдение лимитов по видам рисков;
- стресс-тестирование;
- оценка достаточности капитала.

Эффективное планирование капитала является важной составляющей внутренних процедур управления капиталом.

Планирование капитала включает следующие основные этапы:

- разработка общего финансового плана, Стратегии развития на установленный горизонт планирования;
- определение величины и структуры капитала, необходимого Банку с учетом его целей, предполагаемых новых услуг, внешних и внутренних факторов;
- определение величины капитала, который можно привлечь за счет внутренних источников;

- оценка и выбор наиболее подходящих потребностям и целям Банка источников капитала.

Планирование собственного капитала осуществляется в рамках указанного временного горизонта планирования Стратегии развития.

Процессы управления капиталом интегрированы в процессы стратегического планирования Банка. Планированию капитала предшествует анализ темпов роста активных операций Банка и их структуры. На следующем этапе определяются необходимые источники финансирования активных операций, прогнозируются размер и источники привлеченных средств, оценивается состав активов по степени риска, исходя из Стратегии развития Банка. Эти данные являются необходимой исходной базой для составления плана доходов Банка с учетом различных сценариев движения процентных ставок и прогнозируемого уровня непроцентных доходов и затрат.

Источники прироста собственного капитала делятся на *внутренние* и *внешние*. Соотношение между этими источниками определяется, в том числе, Стратегией развития Банка. Возможность привлечения внешних инвесторов зависит от репутации Банка, его финансового состояния. Исходя из планируемого роста активов, рассчитывается необходимая величина капитала, привлекаемого за счет внешних источников. Внутренним источником наращивания собственного капитала является накопление прибыли в виде различных фондов или в нераспределенном виде.

В соответствии с изменениями, внесенными Федеральным законом от 01.05.2017 г. №92-ФЗ в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. №395-1, Банк является банком с универсальной лицензией. МБО «ОРГБАНК» (ООО) принято решение и в будущем продолжить свою деятельность в статусе банка с универсальной лицензией, для чего были привлечены субординированные депозиты на общую сумму 9,5 млн. долларов США, что позволило превысить требование к минимальному размеру собственных средств (капитала) универсального банка в сумме 1 млрд. рублей.

Управление капиталом и обеспечением необходимого объема капитала неразрывно связано с управлением рисками Банка.

Основной задачей управления капиталом является процесс распределения капитала – выделение определенной величины капитала на покрытие потерь по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка. Распределение капитала является частью процесса бизнес-планирования для формирования ориентиров для направлений деятельности. Капитал, распределенный на направление деятельности, служит ограничением величины рисков, которые оно может принимать.

Распределение капитала осуществляется через систему лимитов (предельные уровни показателей объемов принимаемых Банком **значимых** рисков) по видам значимых для Банка рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

На постоянной основе проводится контроль соблюдения лимитов распределения капитала Банка.

Для осуществления контроля за принятыми Банком объемами значимых рисков Банк определяет целевую структуру рисков и их концентрацию, склонность к риску - плановые (целевые) уровни рисков, т.е. систему лимитов, исходя из фазы цикла деловой активности, совокупного предельного объема риска, который Банк готов принять исходя из целей, установленных в Стратегии развития, плановых показателей развития бизнеса (операций, сделок), текущей и плановой структуры рисков.

Плановые (целевые) показатели (**лимиты**) каждого из значимых рисков и совокупного предельного объема агрегированного риска – **склонность к риску** (предельный размер риска, который банк в целом готов принять) – рассчитываются исходя из текущей и ожидаемой структуры рисков и их концентрации, оценок текущих значений значимых рисков, рассчитываемых количественно, с учетом результатов стресс-тестирования, плановых показателей развития бизнеса, т.е. размера отчислений от капитала для обеспечения новых видов либо дополнительных объемов рисков, размера резерва по капиталу для обеспечения нефинансовых значимых рисков, не рассчитываемых количественно, и определяют размер капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого значимого риска и совокупного предельного объема агрегированного риска.

Плановые (целевые) показатели утверждаются ежегодно Советом Директоров Банка в рамках Стратегии управления рисками и капиталом в МБО «ОРГБАНК» (ООО).

Плановый (целевой) уровень капитала (в соответствии с правилами Российских стандартов ведения учета) определен на 2018 год в размере 1 015 000 тыс. руб.

Определение текущей потребности в капитале осуществляется на основе агрегированной оценки неожиданных потерь от реализации всех видов значимых для Банка рисков. Для этого установлены методы определения размера капитала для покрытия потерь от реализации различных рисков, а также метод определения

совокупного объема необходимого Банку (экономического) капитала. Таким образом, в рамках процедур оценки достаточности капитала достаточность капитала оценивается в отношении всего спектра рисков.

Контроль лимитов по рискам обеспечивает соблюдение регуляторных (нормативных) и утвержденных Стратегией плановых (целевых) показателей достаточности регуляторного и экономического капитала.

Политика по управлению капиталом в отчетном периоде

В отчетном периоде управление капиталом в МБО «ОРГБАНК» (ООО) осуществлялось в соответствии с политикой, утвержденной «Стратегией управления рисками и капиталом в МБО «ОРГБАНК» (ООО) на 2018 год», изменения, в том числе количественных показателей, не вносились.

Расчет объема располагаемого капитала производится на основании принципов Базеля III, в соответствии с Положением Банка России от 25.12.2012 № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций».

Для определения минимального уровня регуляторного капитала Банк использует установленные Банком России нормативы достаточности капитала, методика расчета которых определена Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Соотнесение совокупного объема необходимого МБО «ОРГБАНК» (ООО) регуляторного капитала и объема имеющегося в распоряжении МБО «ОРГБАНК» (ООО) (располагаемого) капитала осуществляется через сравнение нормативных показателей достаточного капитала, установленных Банком России, и расчетных фактических показателей достаточности капитала по состоянию на 01.07.2018 года.

Для правомерного сравнения размера капитала с нормативными показателями достаточного капитала, установленными Банком России, в таблице использованы данные, рассчитанные Банком в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета.

Показатель	Капитал, тыс. рублей (рассчитан по правилам РСБУ) тыс. руб.	Фактический показатель	Нормативный показатель достаточности регуляторного капитала
Норматив достаточности базового капитала	515 829	24.680%	≥ 4.5%
Норматив достаточности основного капитала	515 829	24.680%	≥ 6%
Норматив достаточности совокупного капитала (собственных средств)	1 122 185	53.754%	≥ 8%

Сравнительный анализ совокупного объема необходимого МБО «ОРГБАНК» (ООО) регуляторного капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала свидетельствует о достаточности капитала Банка. В частности, норматив достаточности базового капитала превышен на 20.180 процентных пункта, норматив достаточности основного капитала – на 18.680 процентных пункта, норматив достаточности совокупного капитала – на 45.754 процентных пункта.

Выводы о соблюдении в отчетном периоде требований к достаточности собственных средств (капитала)

По состоянию на 01 июля 2018 года и в отчетном периоде МБО «ОРГБАНК» (ООО) выполнял требования Банка России по соблюдению обязательных нормативов как на отчетные, так и внутримесячные даты. Каких-либо нарушений за период с 1 января 2018 года по 1 июля 2018 года обязательных нормативов, плановых показателей капитала, а также утвержденных лимитов не отмечалось.

29. Краткая информация об управлении рисками.

Управление рисками и капиталом в МБО «ОРГБАНК» (ООО) осуществляется с учетом международной практики, исходя из принципа пропорциональности, применимого в соответствии с масштабом и характером деятельности и бизнес-моделью Банка.

Система управления рисками является частью общей системы управления Банком и направлена на достижение целей его деятельности, предусмотренных принятой Советом директоров Банка Стратегией развития МБО «ОРГБАНК» (ООО). Система управления рисками основывается на использовании как стандартизированных методов и инструментов оценки и управления банковскими рисками, предусмотренными нормативными актами Банка России, так и внутренних методов выявления, оценки и управления рисками, предусмотренных внутренними документами Банка.

В целях управления рисками и капиталом, в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации», основанном на принципах корпоративного управления Базельского комитета по банковскому надзору, в МБО «ОРГБАНК» (ООО) в 2017 году внедрены внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее - ВПДОК), и утверждена Советом Директоров Стратегия управления рисками и капиталом МБО «ОРГБАНК» (ООО).

Приоритетными направлениями деятельности Банка, определенными Стратегией развития МБО «ОРГБАНК» (ООО) на 2018 год, являются качественное расчетно-кассовое и кредитное обслуживание корпоративных клиентов и частных лиц, учитывающее присущие им особенности и потребности, работа на рынке ценных бумаг, межбанковские операции. Бизнес-направления Банка определяют профили рисков, сопутствующие видам деятельности.

В рамках ВПОДК управление рисками и капиталом осуществляется с учетом всех присущих деятельности Банка рисков.

Система управления рисками Банка предусматривает:

- идентификацию и оценку рисков, присущих деятельности Банка, наблюдение за рисками, их сочетаниями и концентрацией в направлениях деятельности;
- выявление потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- идентификацию и оценку значимых для Банка рисков;
- осуществление количественной оценки значимых рисков Банка с использованием инструментов, соответствующих масштабу и сложности операций Банка;
- осуществление контроля за банковскими рисками, не отнесенными к значимым рискам Банка, оценку этих рисков качественными методами по результатам анализа факторов возникновения риска;
- поддержание финансовых ресурсов для покрытия рисков (экономического капитала) на уровне, соответствующем целевой структуре рисков Банка.

В целях обеспечения устойчивого функционирования в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях на непрерывной основе в долгосрочной перспективе Банк определил структуру рисков (склонность к риску) в соответствии с профилем принятых рисков и поддерживает объем капитала, необходимый для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса.

Банк вырабатывает стратегию по отношению к любому конкретному риску соответствующему его бизнес-модели, конкретизирует сферы действия риска. Определяются риски, принимаемые Банком, выделяются наиболее значимые с точки зрения вероятности их наступления, составляется перечень наиболее существенных, значимых для Банка рисков. Перечень банковских рисков является основой для последующего формирования алгоритмов и методов оценки рисков.

Значимые риски, присущие деятельности МБО «ОРГБАНК» (ООО), которые рассматриваются в системе ВПОДК, включают кредитный риск, рыночный риск, сопутствующие им процентный, валютный риск и риск концентрации, операционный риск, риск ликвидности, а также нефинансовые риски: правовой, регуляторный (комплаенс), страновой, стратегический, потери деловой репутации.

Перечень значимых рисков Банка ежегодно рассматривается в рамках пересмотра целевой (ожидаемой) структуры рисков Банка, по результатам проведенной Отделом оценки и управления рисками идентификации. Результаты идентификации рисков как значимых рассматриваются Службой внутреннего аудита и Правлением Банка, утверждаются Советом директоров Банка.

В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет:

- методологию оценки данного вида риска;
- определяется потребность в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска;
- процедуры стресс-тестирования;
- методы снижения риска и управления риском.

Коммерческий банк "Межбанковское объединение "ОРГБАНК"
(общество с ограниченной ответственностью)

30. Сегментный анализ

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

Утверждено к выпуску и подписано от имени Совета Директоров "27 " августа 2018 года.

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер



А.А. Павлов

А.А. Янгаева

Прошито и пронумеровано

33 (сверхизданных)

страниц)

листов.

Генеральный директор
Кирсанова Е.А.



[Handwritten signature in blue ink]