

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

На 01 июля 2018 года

**Коммерческий Банк “Новый Московский Банк” (Общество с ограниченной
ответственностью)**

119435, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.2-4-6, стр.10.
Тел/факс: (495) 796-93-55, E-mail: info@nmbank.ru, Web-сайт: www.nmbank.ru

Основной государственный регистрационный номер — 1027700128796 от 10 марта 2010 года.

Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 г. № 4482-У «О ФОРМЕ И ПОРЯДКЕ РАСКРЫТИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ (ГОЛОВНОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ) ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ».

По состоянию на отчетную дату Банк действует в организационно-правовой форме Общество с ограниченной ответственностью. Участниками банка являются юридические и физические лица Российской Федерации. Величина уставного капитала Банка по состоянию на 01 июля 2018 года составляет 237 000 000 рублей.

Банк не возглавляет банковские (консолидированные) группы, не входит в состав банковских групп (холдингов) и не составляет консолидированную отчетность КБ «НМБ» ООО является участником системы обязательного страхования вкладов (Свидетельство № 573 от 03.02.2005). Банк является членом SWIFT.

Дополнительные офисы: **«Калужский»** по адресу: 141400, Московская область, г. Химки, аэропорт Шереметьево, владение 37, здание Терминала Е;

«Красные ворота» по адресу: 107078, г. Москва, пр.Мясницкий, д.2/1, стр.1.

По состоянию на 01.07.2018 года Банк не имеет филиалов, представительств, дочерних компаний на территории Российской Федерации и за рубежом, не является дочерней компанией.

Раскрытие информации за 1 полугодие 2018 года осуществляется в объеме, предусмотренном для полугодового раскрытия. Все данные представлены в тысячах рублей (если не указано иное).

В настоящее время Банк предлагает следующие услуги со средствами в рублях и иностранной валюте:

- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам;
- кассовые операции;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- предоставление кредитов и выдачу банковских гарантий;
- услуги торгового эквайринга через United Card Services (UCS) — Акционерное общество «Компания объединенных кредитных карточек»;
- эмиссию и обслуживание платежных карт NMB-MasterCard;
- эмиссию и обслуживание платежных карт NMB-VISA;
- выдача наличных по картам международных платежных систем «MasterCard Worldwide», «Visa Incorporated» «МИР» в банкоматах и ПВН банка;
- безналичные переводы денежных средств с карты на карту российских банков-эмитентов в банкоматах банка (p2p –операции);
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- осуществление валютного контроля.

Основной целью стратегии Коммерческого Банка «Новый Московский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее по тексту - Банк) в области управления рисками является обеспечение экономических условий устойчивого функционирования Банка, защита интересов участников, вкладчиков и кредиторов путем обеспечения полного и своевременного выявления и ограничения принимаемых Банком рисков.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски и риски ликвидности). Главной задачей управления финансовыми рисками является определение уровней риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального

распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности.

Основными принципами управления рисками являются:

- Осведомленность о риске
- Управление рисками на постоянной основе
- Разделение полномочий
- Контроль проведения операций
- Контроль со стороны органов управления Банка и коллегиальных рабочих органов Банка
- Экономическая целесообразность
- Использование информационных технологий
- Постоянное совершенствование систем управления рисками

Основными методами управления рисками в Банке являются:

- Идентификация, анализ, оценка риска - изучение рискованной среды и методов оценки риска, которые позволяют не только провести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, смоделировать и предсказать самые различные ситуации.
- Регламентирование операций — качественное управление риском путем формирования определенных процедур и правил проведения, оформления, отражения в системе учета и отчетности и контроля операций и сделок Банка.
- Установка лимитов на все виды финансовых операций, проводимые Банком.
- Диверсификация операций - распределение активов и пассивов по различным компонентам, как на уровне финансовых инструментов, так и по их составляющим. При составлении портфеля ценных бумаг Банк использует вложения в разные виды бумаг, валют (в дальнейшем), диверсифицирует эмитентов и т.д., при выдаче кредитов — диверсификация идет по выданным суммам, отраслям, регионам. Диверсификация достаточно эффективно уменьшает банковский риск, так как доходы, полученные на различных сегментах финансового рынка, меняются в различных, часто противоположных направлениях.
- Формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь позволяет Банку покрыть риск за счет собственных средств Банка, при этом увеличение резерва увеличивает расходы (уменьшает капитал), уменьшение резерва увеличивает доходы (увеличивает капитал).
- Поддержание достаточности капитала.

Стратегический риск. Отличительным признаком стратегического риска от иных банковских рисков является возможность появления такого риска у Банка только в связи со стратегическими целями его жизнедеятельности и решениями / их отсутствием органов управления по их реализации.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, в следствие которых возникают финансовые активы.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Лимиты устанавливаются ежемесячно Советом директоров. Кредитный комитет Банка, принимая решение о выдаче кредита, контролирует соблюдение уровня кредитного риска.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с риском возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют.

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Правление Банка принимает решения в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при

наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Операционный риск – это риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неэффективной организации деятельности и (или) неблагоприятных внешних событий. Операционный риск может возникать вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками.

Правовой риск – риск возникновения у банка убытков вследствие влияния внутренних и внешних правовых факторов риска.

Внутренние факторы риска:

- несоблюдение законодательства;
- несоответствии внутренней документации Банка действующему законодательству, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствии с изменениями законодательства;
- недостаточный анализ правовых рисков, связанных с новыми продуктами, операциями и технологиями.

Внешние факторы риска:

- несовершенство правовой системы;
- нарушение клиентами и контрагентами Банка условий договоров и соглашений.

Репутационный риск – риск возникновения у банка убытков вследствие формирования в обществе негативного представления о Банке.

Географический (страновой) риск - неисполнение иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических и социальных изменений. Банк в основном осуществляет операции с организациями и физическими лицами, зарегистрированными в Российской Федерации.

Регуляторный риск – несоблюдение законодательства Российской Федерации внутренних нормативных документов Банка, применение санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов по отдельным направлениям деятельности Банка. Процесс управления регуляторным риском является эффективным для того, чтобы избегать существенных или частых нарушений.

1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Отчетность Банка по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» (далее форма 0409808), установленной Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее Указание № 4212-У) по состоянию на 01 июля 2018 года представлена в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и размещена в сети «Интернет», на сайте Банка по адресу www.nmbank.ru 10 августа 2018 года.

Информация о структуре капитала и основных компонентах

В таблице представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе разделов 1 и 5 формы 0409808, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

тыс. руб.

	На 01.07.2018	На 01.01.2018
Базовый капитал		
Уставный капитал, сформированный долями	237 000	237 000
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли прошлых лет	81 046	81 046
Нераспределенная прибыль (убыток):	118 842	118 863
прошлых лет	118 842	186 555
отчетного года	0	(67 692)
<i>Источники базового капитала</i>	436 888	436 909
<i>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</i>	2 829	68 741
Нематериальные активы	2 797	2 364
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0	12 888
Недосозданные резервы на возможные потери	0	52 898
Отрицательная величина добавочного капитала	32	591
Базовый капитал, итого	434 059	368 168
Основной капитал		
Основной капитал, итого	434 059	368 168
Дополнительный капитал		
Субординированный кредит по балансовой стоимости	160 239	162 695
Прибыль отчетного года	22 003	0
Дополнительный капитал, итого	182 242	162 695
Итого собственные средства (капитал)	616 301	530 863
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности базового капитала	614 185	453 208
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности основного капитала	614 185	453 208
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	614 185	453 208
Кредитные требования к организациям, осуществляющим функции центрального контрагента (код 8847)	20	487
Активы с коэффициентом риска 110 процентов (ПКВ)	34 171	94 084
Активы с коэффициентом риска 130 процентов (код 8957)	1 638	2 340
Активы с коэффициентом риска 150 процентов (ПК)	366 069	421 113
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	30 606	39 003
Величина операционного риска	659 638	927 088
Величина рыночного риска	56 858	50 801
Итого величина знаменателя для расчета базового капитала	1 763 185	1 988 124
Итого величина знаменателя для расчета основного капитала	1 763 185	1 988 124
Итого величина знаменателя для расчета собственных средств (капитала)	1 763 185	1 988 124
Показатель достаточности базового капитала в %	24.62%	18.52%
Показатель достаточности основного капитала в %	24.62%	18.52%
Показатель достаточности собственных средств в %	34.95%	26.70%

Банк определяет величину и оценку достаточности собственных средств (капитала) с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора на основе методики Банка России (Положение Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П "О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")).

По состоянию на отчетную дату Банк действует в организационно-правовой форме Общество с ограниченной ответственностью. Участниками банка являются юридические и физические лица Российской Федерации. Величина уставного капитала Банка по состоянию на 01 июля 2018 года составляет 237 000 000 рублей.

Базовый и основной капиталы сформированы за счет уставного капитала, сформированного долями, резервного фонда, нераспределенной прибыли предшествующих лет.

Величина собственных средств определяется как сумма основного и дополнительного капитала, сформированного за счет субординированных депозитов и неподтвержденной прибыли отчетного периода.

Субординированные депозиты предоставлены Банку фирмой-нерезидентом:

- в сумме 1 000 тыс. Долларов США, по ставке 8 % годовых, сроком до 25 января 2023 года;
- в сумме 36 228 тыс. руб., по ставке 0,1 % годовых, сроком до 27 мая 2023 года;
- в сумме 1 000 тыс. ЕВРО, по ставке 6,4 % годовых, сроком до 18 апреля 2023 года.

Условия субординированных депозитов полностью соответствуют требованиям Положения № 395-П "О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III"). В случае ликвидации Банка погашение данных депозитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для составления отчета об уровне достаточности капитала

В таблице представлены данные бухгалтерского баланса по форме 0409806 и отчета об уровне достаточности капитала по форме 0409808 по состоянию на 01.07.2018 года (таблица 1.1):

тыс. руб.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	237 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	237 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	237 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как	31	

				капитал"		
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	934 555	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	182 242
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	160 239
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	4 763	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 797	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	2 797
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	

4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20		X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы,	3, 5, 6, 7	1 044 689	X	X	X

	имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

По состоянию на 01.01.2018 года:

тыс. руб.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров	24, 26	237 000	X	X	X

	(участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	237 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	237 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 198 880	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	160 862
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	160 862
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	5 239	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 364	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	2 364
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	591	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	591
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	16 110	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	16 110	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	12 888
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20		X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров"	37, 41.1.2	

				(участников)", подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
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	1 354 343	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу

В течение отчетного периода Банк не допускал нарушений норматива достаточности капитала. Значения норматива достаточности капитала приведены в таблице (по состоянию на 01.01.2018 г. данные представлены с учетом СПОД).

Дата / Значение норматива	на 01.07.2018	на 01.01.2018
Показатель достаточности базового капитала (Н 1.1 - <i>min</i> 4,5 %)	24,62	18,52
Показатель достаточности основного капитала (Н 1.2 - <i>min</i> 6,0 %)	24,62	18,52
Показатель достаточности собственных средств (Н 1.0 - <i>min</i> 8,0 %)	34,95	26,70
Норматив финансового рычага банка (Н1.4- <i>min</i> 3,0 %)	30,66	-

В настоящее время капитал Банка достаточен для проведения активных операций, для покрытия принимаемых рисков и защиты интересов кредиторов и вкладчиков. По нормативам достаточности капитала имеется существенный запас.

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка

Наименование показателя	На 01.07.2018	На 01.01.2018
Основной капитал	434 059	368 168
Собственные средства (капитал) Банка	616 301	530 863
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка	70.43	69.35

Основной капитал по состоянию на 01.07.2018 г. составляет 70.43% собственных средств Банка, дополнительный капитал составляет 29.57%.

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска

В 1 полугодии 2018 года Банк в основном осуществлял операции с организациями и физическими лицами, зарегистрированными в Российской Федерации. Ссудная и приравненная к ней задолженность нерезидентов по состоянию на 01 июля 2018 отсутствует.

Величина надбавки поддержания достаточности капитала на 01.07.2018 года установлена в размере 1,875 (на 01.01.2018 – 1,250).

Величина антициклической надбавки составляет 0 процентов.

В расчет величины антициклической надбавки не включаются сделки, заключенные с центральными банками, государственными органами и органами местного самоуправления, организациями, которым предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, Банком международных расчетов, Международным валютным фондом, Европейским центральным банком, международными банками развития, кредитными организациями, предприятиями, находящимися в государственной и муниципальной собственности.

Данные о распределении кредитного риска по типам контрагентов, по видам экономической деятельности клиентов юридических лиц представлены в таблице:

тыс. руб.

	На 01.07.2018		На 01.01.2018	
	Сумма требований, тыс. руб.	%	Сумма требований, тыс. руб.	%
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	698 562	59.8%	1 023 372	59.7%
Оптовая и розничная торговля	348 971	29.9%	385 648	22.5%
Строительство	88 204	7.6%	224 661	13.1%
Обрабатывающие предприятия	98 419	8.4%	68 500	4.0%
Операции с недвижимым имуществом	108 243	9.3%	50 020	2.9%
Добыча полезных ископаемых	0	0.0%	0	0.0%
Сельское хозяйство	40 000	3.4%	97 594	5.7%
Прочие виды деятельности	14 725	1.3%	196 949	11.5%
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	553 563	47.4%	556 376	32.5%
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	1 150	0.1%	4 200	0.2%
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы), всего, в том числе:	230 374	19.7%	270 854	15.8%
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	43 438	3.7%	43 688	2.5%
Ипотечные ссуды	3 866	0.3%	9 032	0.5%
иные потребительские ссуды	183 070	15.7%	218 134	12.7%
Депозит в Банке России	239 000	20.5%	420 000	24.5%
Межбанковские кредиты	0	0.0%	0	0.0%
ИТОГО	1 167 936	100.0%	1 714 226	100.0%
Резервы на возможные потери по ссудам	(306 428)		(439 062)	
Чистая ссудная задолженность	861 508		1 275 164	

Банк соблюдает положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом.

Достижение Банком целей своей деятельности и выполнение возложенных на него функций может быть затруднено, если вследствие влияния неопределенности во внешней или внутренней среде наступят события, которые приведут к нарушениям бизнес-процессов Банка, ущербу его деловой репутации, а также к финансовым потерям и другим негативным последствиям.

В этой связи руководство Банка, руководители и работники структурных подразделений Банка уделяют значительное внимание управлению рисками, возникающими в деятельности Банка, и капиталом и следуют современным стандартам и лучшим практикам в данной области.

Система управления рисками и капиталом создается в целях:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров

развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

Основными методами управления рисками и капиталом в Банке являются:

- Идентификация, анализ, оценка риска - изучение рискованной среды и методов оценки риска, которые позволяют не только провести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, смоделировать и предсказать самые различные ситуации.
- Регламентирование операций - качественное управление риском путем формирования определенных процедур и правил проведения, оформления, отражения в системе учета и отчетности, и контроля операций и сделок Банка.
- Установка лимитов на все виды финансовых операций, проводимые Банком. Лимиты устанавливаются в разрезе общих позиций на те или иные виды активов (пассивов), использование финансовых инструментов. При этом лимиты на отдельные операции и позиции устанавливаются с учетом общепанковских лимитов. Величины лимитов определяются в целях минимизации риска с учетом необходимости обеспечения максимальной доходности на активы и собственный капитал, на операции, позиции и др.;
- Диверсификация операций - распределение активов и пассивов по различным компонентам, как на уровне финансовых инструментов, так и по их составляющим. При составлении портфеля ценных бумаг Банк использует вложения в разные виды бумаг, валют (в дальнейшем), диверсифицируют эмитентов и т.д., при выдаче кредитов — диверсификация идет по выданным суммам, отраслям, регионам. Диверсификация достаточно эффективно уменьшает банковский риск, так как доходы, полученные на различных сегментах финансового рынка, меняются в различных, часто противоположных направлениях.
- Формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь позволяет Банку покрыть риск за счет собственных средств Банка, при этом увеличение резерва увеличивает расходы (уменьшает капитал), уменьшение резерва увеличивает доходы (увеличивает капитал).
- Поддержание достаточности капитала.

Наиболее используемым методом остается лимитирование.

На регулярной основе анализируется адекватность установленных лимитов масштабам деятельности Банка.

Планирование величины капитала и объемов операций (сделок) Банк осуществляет на ежегодной основе.

Размер капитала определяет объемы активных операций Банка, размер депозитной базы, возможности заимствования средств на финансовых рынках, максимальные размеры кредитов, величину открытой валютной позиции и ряд других важных показателей, которые существенно влияют на деятельность Банка.

Планирование величины капитала Банка осуществляется в следующем порядке:

- разработка общего финансового плана;
- определение величины капитала, необходимого для Банка с учетом его целей, в том числе с учетом нормативных требований Банка России;
- оценка и выбор наиболее соответствующего потребностям и целям Банка источника прироста капитала;
- оценка затрат на формирование собственного капитала.

Банк формирует отчетность ВПОДК на регулярной основе.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК формируются Управлением анализа банковских рисков, и представляются Совету директоров и исполнительным органам Банка ежегодно.

Отчеты о результатах стресс-тестирования формируются Управлением анализа банковских рисков и представляются Совету директоров и исполнительным органам Банка ежегодно.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала формируются Управлением анализа банковских рисков и представляются:

Совету директоров - ежеквартально;

исполнительным органам - не реже одного раза в месяц.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров и исполнительных органов по мере выявления указанных фактов.

Представление начальнику управления анализа банковских рисков, руководителям подразделений и членам комитетов, в компетенцию которых входит управление рисками, отчетов осуществляется в следующем порядке:

отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов - ежедневно;

отчеты о значимых рисках в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых банком, - не реже одного раза в месяц.

2. Информация о системе управления рисками

Общая информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления и измерения, мониторинга и контроля представлена в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год, размещенной в сети «Интернет», на сайте Банка по адресу www.nmbank.ru 27 апреля 2018 года.

Изменения в процедурах управления рисками и капиталом, способах их выявления и измерения, мониторинга и контроля в первом полугодии 2018 года отсутствуют.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков (таблица 2.1)

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 046 689	1 240 288	83 735
2	при применении стандартизированного подхода	1 046 689	1 240 288	83 735
3	при применении ПВР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0

8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	Не применимо	Не применимо	Не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	Не применимо	Не применимо	Не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	Не применимо	Не применимо	Не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	56 858	34 102	4 549
17	при применении стандартизированного подхода	56 858	34 102	4 549
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	659 638	927 088	52 771
20	при применении базового индикативного подхода	659 638	927 088	52 771
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	1 763 185	2 201 478	141 055

3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора

Сведения об обремененных и необремененных активах

Ниже представлена информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов, рассчитанная как среднее арифметическое значение балансовой стоимости активов на конец каждого месяца отчетного квартала. Данная информация составлена на основании данных отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». (таблица 3.3)

тыс. руб.

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	1 379 987	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:		0	0	0
2.1	кредитных организаций		0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями		0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:		0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:		0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:		0	0	0

3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях		0	194 805	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)		0	150 667	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями		0	562 883	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам		0	120 977	0
8	Основные средства		0	4 841	0
9	Прочие активы		0	35 796	0

Данные по обремененным активам отсутствуют, т.к. Банк не проводит операции по привлечению денежных средств от Банка России и не предоставляет активы в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	На 01.07.2018	На 01.01.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	37 353	6 779
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:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	190 968	196 287
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	189 206	186 984
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 762	9 303

В течение отчетного периода Банк в основном осуществлял операции с организациями и физическими лицами, зарегистрированными в Российской Федерации.

Ссудная и приравненная к ней задолженность нерезидентов по состоянию на 01 июля 2018 отсутствует.

Основную часть обязательств Банка по привлеченным депозитам от организаций-нерезидентов составили:

- 1 000 тыс. Долларов США, по ставке 8 % годовых, сроком до 25 января 2023 года;
- 36 228 тыс. рублей, по ставке 0,1 %, сроком до 27 мая 2023 года;
- 1 000 тыс. Евро, по ставке 6,4 %, сроком до 18 апреля 2023 года.

Существенных изменений объемов операций с контрагентами – нерезидентами по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

4. Кредитный риск

Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску (таблица 4.1)

тыс. руб.

Ном ер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требовани й (обязатель ств), находящих ся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансова я стоимость кредитны х требовани й (обязатель ств), не находящи хся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательс тв), просроченн ых не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8

1	Кредиты	Не применимо	63 738	Не применимо	0	63 714	24
2	Долговые ценные бумаги	Не применимо	0	Не применимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	Не применимо	0	Не применимо	0	0	0
4	Итого	Не применимо	63 738	Не применимо	0	63 714	24

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" (таблица 4.1.1)

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 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

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П (таблица 4.1.2)

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-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	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0

6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта (таблица 4.2)

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	287 238
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	0
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	194 647
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-28 902
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода)	63 689

(ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)

Методы снижения кредитного риска (таблица 4.3)

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	47 981	574 527	574 527	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	47 981	574 527	574 527	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	24	24	0	0	0	0

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу (таблица 4.4)

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе	470 447	0	470 447	0	0	2,22

	обеспеченные гарантиями этих стран						
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	173 193	0	173 193	0	133 386	6,04
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	498 041	57 262	498 041	57 262	549 443	1,88
7	Розничные заемщики (контрагенты)	124 443	0	124 443	0	182 073	8,41
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	24	0	24	0	24	43,61
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	94 163	0	94 163	0	141 245	11,12
13	Прочие	40 518	0	40 518	0	40 518	25,83
14	Всего	1 400 829	57 262	1 400 829	57 262	1 046 689	99,11

5. Кредитный риск контрагента

Риск контрагента, является риском, связанным с каждой потенциально возможным неисполнением стороной в сделке своих обязательств. Риск контрагента напрямую связан с финансовой стабильностью каждой из сторон сделки.

Оценка уровня риска контрагента, связанного с большинством форм кредитования или инвестиций, основывается на вероятности того, что обе стороны сделки будут в состоянии исполнять свои обязательства. Кредитный риск контрагента - риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям.

Банк управляет кредитным риском контрагента путем установления предельного размера риска на конкретного контрагента, на размер полномочий должностных лиц по принятию решений о принимаемых кредитных рисках контрагента, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Лимиты на контрагентов входят в общую систему лимитов Банка, в части лимитов, ограничивающих уровень риска по конкретному контрагенту (группе взаимосвязанных контрагентов). К данным лимитам относятся индивидуальные лимиты.

В отчетном периоде Банк проводил сделки, подверженные кредитному риску контрагента, исключительно с организациями, имеющими высокий уровень надежности, при анализе деятельности которых не было выявлено реальных и потенциальных угроз потерь, и есть основания полагать, что контрагенты полностью и своевременно исполняют свои обязательства.

Банк оценивает текущее влияние кредитного риска контрагента на регулятивные и бизнес-показатели Банка как минимальное.

В отношении операций (сделок) кредитования юридических и физических лиц Банк осуществляет оценку риска заемщика. Оценка проводится на основе анализа текущего финансового положения заемщика и прогнозирования его способности выплатить кредит в будущем на основании методологических принципов, определенных в Положении Банка России № 590-П от 28.06.2017.

В отношении операций (сделок) покупки долевых, долговых финансовых инструментов, ПФИ Банк осуществляет оценку риска эмитента соответствующего инструмента на основании оценки величины специального (процентного или фондового) риска, т.е. риска неблагоприятного изменения справедливой стоимости долевых, долговых финансовых инструментов и ПФИ под влиянием факторов, связанных с эмитентом, на основании методологических принципов, определенных в Положении Банка России 511-П от 03.12.2015 «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента (таблица 5.1)

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)			X	1.4	0	0
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных)	X	X	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо

	ценными бумагами)						
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	0

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ (таблица 5.2)

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	Не применимо	Не применимо
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	Не применимо
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	Не применимо
4	Требования к капиталу в соответствии со	0	0

	стандартизированным подходом к оценке риска		
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента (таблица 5.3)

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0	0	0	0

У Банка отсутствует разрешение на применение для оценки кредитного риска подхода на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР), в связи с этим таблица 5.4 «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта) Банком не представляется.

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента (таблица 5.5)

тыс. руб.

Но мер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		получен ное	предоста вленное
		обособ ленное	не обособленное	обособ ленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0

Информация о сделках с кредитными ПФИ (таблица 5.6)

тыс. руб.

Но мер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	0	0

3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	0	0
4	Свопы на совокупный доход	0	0
5	Кредитные опционы	0	0
6	Прочие кредитные ПФИ	0	0
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	0	0
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	0	0
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	0	0

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента
(таблица 5.8)

тыс. руб.

Но мер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	102	20
9	Гарантийный фонд	10 000	0

10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Банк осуществляет операции через НКО НКЦ (АО), имеющего статус квалифицированного центрального контрагента.

6. Риск секьюритизации

Банк не осуществляет операции (сделки), которые тем или иным образом могут быть классифицированы как операции (сделки) секьюритизации.

7. Рыночный риск

Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации

Полная информация о величине рыночного риска ликвидности представлена в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год, размещенной в сети «Интернет», на сайте Банка по адресу www.nmbank.ru 27 апреля 2018 года.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода (таблица 7.1)

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	0
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	56 857.5
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	56 857.5

В графе 3 отражается величина валютного риска умноженного на коэффициент 12,5.

Банк не рассчитывает процентный и фондовый риски, т.к. в настоящее время не проводит операции по покупке – продаже ценных бумаг.

8. Информация о величине операционного риска

Полная информация о величине операционного риска представлена в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год, размещенной в сети «Интернет», на сайте Банка по адресу www.nmbank.ru 27 апреля 2018 года.

9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Полная информация о величине процентного риска представлена в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год, размещенной в сети «Интернет», на сайте Банка по адресу www.nmbank.ru 27 апреля 2018 года.

Влияние факторов процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации является несущественным.

10. Информация о величине риска ликвидности

Полная информация о величине риска ликвидности представлена в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год, размещенной в сети «Интернет», на сайте Банка по адресу www.nmbank.ru 27 апреля 2018 года.

В течение отчетного периода нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Наименование показателя	Норматив %	На 01.07.2018	На 01.01.2018
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	113.8	118
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	106.4	96.8
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	16.9	30.8

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Норматив краткосрочной ликвидности не рассчитывается, т.к. Банк не входит в состав системно значимых кредитных организаций, у Банка отсутствует обязанность по соблюдению норматива краткосрочной ликвидности в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями".

Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

Банк не входит в состав системно значимых кредитных организаций, не производит расчет норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29) в соответствии с Положением Банка России от 26 июля 2017 года N 596-П "О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III)".

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

Информация о показателе финансового рычага

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение основного капитала к величине балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

Значения показателя финансового рычага на отчетные даты приведены в таблице (по состоянию на 01.01.2018 г. данные представлены с учетом СПОД).

Наименование статьи	На 01.07.2018	На 01.01.2018
Основной капитал, тыс.руб.	434 059	368 168
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском, тыс.руб.	1 415 833	1 689 638
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	30.66	21.79

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют.

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

Полная информация о системе оплаты труда, действующей в Банке, представлена в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год, размещенной в сети «Интернет», на сайте Банка по адресу www.nmbank.ru 27 апреля 2018 года.

Председатель Правления

Т.А. Лосева

Главный бухгалтер

С.А. Кухаренко

Дата: 24 августа 2018 г.

М.П.