

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

за 1-ое полугодие 2018 года

Наименование кредитной организации	Коммерческий Банк “Новый Московский Банк” (Общество с ограниченной ответственностью) Сокращенное наименование Банка на русском языке - КБ «НМБ» ООО. Полное наименование Банка на английском языке – «NEW MOSCOW BANK». Сокращенное наименование Банка на английском языке – «NMB».
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Юридический и фактический адрес	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
Изменение реквизитов	Изменений реквизитов Банка в отчетном периоде не было
Отчетный период	1-ое полугодие 2018 года
Единицы измерения годовой отчетности	Тысячи рублей
Информация о наличии банковской группы	Банк не возглавляет банковские (консолидированные) группы, не входит в состав банковских групп (холдингов) и не составляет консолидированную отчетность

1. Общая информация

Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	Коммерческий Банк “Новый Московский Банк” (Общество с ограниченной ответственностью) (далее Банк) образован на основании решения учредителей-пайщиков, принятого 28.10.1993 года. Банк зарегистрирован 27.06.1994 года с регистрационным номером 2932.
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	Основной государственный регистрационный номер — 1027700128796 от 10 марта 2010 года.
Лицензии на осуществление банковской деятельности	- от 22.12.2014г. № 2932 на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами (переоформлена выданная ранее лицензия от 20.10.1998г.); - от 22.12.2014г. № 2932 на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте с физическими лицами (переоформлена выданная ранее лицензия от 20.10.1998г.); - от 15.10.1999 № 2932 на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Банк не имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг
Структурные подразделения, расположенные в регионах РФ и за рубежом РФ	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.
Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц	КБ «НМБ» ООО является участником системы обязательного страхования вкладов (Свидетельство № 573 от 03.02.2005).
Членство в SWIFT	Банк является членом SWIFT

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее по тексту – Отчетность) подготовлена Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и представлена в составе:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»;
- 0409810 "Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)";
- 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)";
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

2.1. Основные направления деятельности Банка

Комплексный подход к обслуживанию клиентов является основным принципом работы КБ «НМБ» ООО. Клиенты Банка имеют возможность пользоваться широким спектром банковских услуг самого высокого класса, и получать своевременные квалифицированные консультации по вопросам кредитования, валютного контроля и расчетов, банковского права.

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 (р2р –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.

Банк является Аффилированным членом Международной платежной системы «MasterCard Worldwide», Ассоциированным членом Международной платежной системы «Visa Incorporated», Косвенным Участником платежной системы «МИР» по эквайрингу (выдача наличных и пополнение счета в банкоматах, выдача наличных в ПВН) и осуществляет эмиссию международных банковских карт в валюте РФ, долларах США и евро, следующих видов:

«NEW MOSCOW BANK – MASTERCARD STANDARD», «NEW MOSCOW BANK - MASTERCARD GOLD», «NEW MOSCOW BANK – MASTERCARD STANDARD UNEMBOSSSED», «NEW MOSCOW BANK – VISA CLASSIC», «NEW MOSCOW BANK - VISA GOLD», «NEW MOSCOW BANK – VISA PLATINUM».

Процессинговое обслуживание банка осуществляется через процессинговую компанию ООО «БПЦ Процессинг» под спонсорством ПАО Банк «ФК Открытие».

Банк предоставляет в пользование карты физическим лицам и юридическим лицам клиентам банка, обслуживает зарплатные проекты клиентов КБ «НМБ» ООО, осуществляет выдачу наличных денежных средств в банкоматах и пунктах выдачи наличных денежных средств банка. В рамках программы организации торгового эквайринга Банк сотрудничает с United Card Services (UCS) — Акционерное общество «Компания объединенных кредитных карточек» (компания группы Глобал Пейментс) — крупнейшей в России независимой процессинговой компании, обслуживающей около 20% оборота по сделкам, совершаемым держателями международных и локальных платежных карт в России.

Ниже приведена динамика статей бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах:

НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	На 01.07.2018	На 01.01.2018	Увеличение (+) /Снижение (-)
АКТИВЫ			
Денежные средства	193 214	103 829	89 385
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	38 192	164 320	-126 128
Обязательные резервы	29 007	42 905	-13 898
Средства в кредитных организациях	183 181	79 179	104 002
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	861 508	1 275 164	-413 656
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	12 965	12 965	0
Отложенный налоговый актив	0	16 110	-16 110
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 763	5 239	-476
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	84 433	74 103	10 330
Прочие активы	35 417	29 977	5 440
Всего активов	1 413 673	1 760 886	-347 213
ПАССИВЫ			
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0
Средства клиентов (некредитных организаций)	934 555	1 198 880	-264 325
Вклады физических лиц	270 225	353 249	-83 024
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	1 517	76 939	-75 422
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0
Прочие обязательства	15 707	44 655	-28 948
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	2 372	3 523	-1 151
Всего обязательств	954 151	1 323 997	-369 846
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
Средства акционеров (участников)	237 000	237 000	0
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
Эмиссионный доход	0	0	0
Резервный фонд	81 046	81 046	0
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0	0
Переоценка основных средств	0	0	0
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	118 842	186 555	-67 713
Прибыль (убыток) за отчетный период	22 634	-67 712	90 346
Всего источников собственных средств	459 522	436 889	22 633
Всего пассивов	1 413 673	1 760 886	-347 213
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Безотзывные обязательства кредитной организации	27 389	8 971	18 418
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	32 245	42 027	-9 782
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0

НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	На 01.07.2018	на 01.07.2017	Увеличение (+) / Снижение (-)
Процентные доходы, всего, в том числе:	59 128	84 360	-25 232
От размещения средств в кредитных организациях	10 070	11 184	-1 114
От ссуд, предоставленным клиентам (не кредитным организациям)	49 058	73 176	-24 118
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
От вложений в ценные бумаги	0	0	0
Процентные расходы, всего, в том числе:	17 185	36 773	-19 588
По привлеченным средствам кредитных организаций	183	15	168
По привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	15 960	23 832	-7 872
По выпущенным долговым обязательствам	1 042	12 926	-11 884
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	41 943	47 587	-5 644
Измерение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-52 316	72 957	-125 273
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	9 576	1 506	8 070
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-10 373	120 544	-130 917
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-1 025	1 025
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-244	0	-244
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	344 110	11 207	332 903
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-2 093	-7 681	5 588
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0
Комиссионные доходы	17 427	11 785	5 642
Комиссионные расходы	5 404	3 245	2 159
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0
Изменение резерва по прочим потерям	-7 053	-34 088	27 035
Прочие операционные доходы	2 428	4 262	-1 834
Чистые доходы (расходы)	338 798	101 759	237 039
Операционные расходы	268 593	82 048	186 545
Прибыль (убыток) до налогообложения	70 205	19 711	50 494
Возмещение (расход) по налогам	47 571	17 520	30 051
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	22 634	2 191	20 443
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			0
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	22 634	2 191	20 443

Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

В соответствии с Уставом Банка чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания участников перечисляется в резервы, направляется на формирование иных фондов Банка или распределяется между участниками, либо используется на другие цели.

Срок и порядок выплаты части распределенной прибыли Банка определяются решением общего собрания участников общества о распределении прибыли между ними. Срок выплаты части распределенной прибыли Банка не должен превышать шестьдесят дней со дня принятия решения о распределении прибыли между участниками Банка.

2.2 Информация об органах управления Банка

Органами управления Банка, согласно положениям Устава в действующей редакции являются:

- Общее собрание участников Банка;
- Совет директоров Банка;
- Единоличный исполнительный орган Банка – Председатель Правления;
- Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление Банка.

Совет директоров КБ «НМБ» ООО (далее – Банк) – орган управления, действующий на основании Устава и Положения о Совете директоров, утвержденного Общим собранием участников 22.01.2015 г.

В течение отчетного периода и на отчетную дату 01.07.2018 года Совет директоров Банка действует в следующем составе:

- Лепехов Михаил Владимирович – председатель;
- Озманова Кристина Эдуардовна;
- Лосев Николай Николаевич.

Доля участия Председателя Совета директоров Банка в Уставном капитале Банка составляет:

	Доля в УК в процентах с указанием стоимости
Лепехов Михаил Владимирович - Председатель Совета директоров Банка	9,89% стоимостью 23 434 370,50 (двадцать три миллиона четыреста тридцать четыре тысячи триста семьдесят) рублей 50 копеек

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления Банка, действующий на основании Устава Банка.

В течение отчетного периода, начиная с 28.01.2002 года, Председателем Правления КБ «НМБ» ООО является Лосева Татьяна Алексеевна. Решением внеочередного Общего собрания участников от 09.01.2017 года срок полномочий Председателя Правления Банка Лосевой Т.А. продлен на 5 (пять) лет.

Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление, действующее на основании Устава Банка и Положения о Правлении, утвержденного Общим собранием участников КБ «НМБ» ООО, протокол от 24.10.2017 г.

В течение отчетного периода и по состоянию на отчетную дату 01.07.2018 г. Правление Банка действует в следующем составе:

- Лосева Татьяна Алексеевна – Председатель Правления;
- Шишкин Александр Петрович – Заместитель Председателя Правления;
- Ханукаев Вадим Романович – Заместитель Председателя Правления;
- Кухаренко Светлана Артуровна – Главный бухгалтер;
- Щепинова Ольга Викторовна – Заместитель Главного бухгалтера.

Доля участия Председателя Правления Банка в Уставном капитале Банка составляет:

	Доля в УК в процентах с указанием стоимости
Лосева Татьяна Алексеевна – Председатель Правления Банка	20 % стоимостью 47 400 000 (сорок семь миллионов четыреста тысяч) рублей

В течение отчетного периода и по состоянию на отчетную дату 01.07.2018 года Бенефициарным владельцем Банка является:

	Доля в УК в процентах с указанием стоимости
Лосева Татьяна Алексеевна – Председатель Правления Банка	20 % стоимостью 47 400 000 (сорок семь миллионов четыреста тысяч) рублей

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации

3.1. Основы составления отчетности

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 27.02.2017 г. № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями).

Банк ведет учетные записи в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Отчет подготовлен на основе этих учетных записей.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включаются в отчет о финансовых результатах и рассчитываются по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Официальный обменный курс, установленный Банком России на 30.06.2018 года, составляет 62,7565 руб. за 1 доллар США (на 31 декабря 2017 года: 57,6002 руб. за 1 доллар США), 72,9921 руб. за 1 Евро (на 31 декабря 2017 года: 68,8668 руб. за 1 Евро).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января и заканчивающийся 30 июня отчетного года (включительно), по состоянию на 1 июля 2018 года. Все данные представлены в тысячах рублей.

В отчетном периоде не проводились операции, учет которых в соответствии с установленными правилами бухгалтерского учета не позволил бы достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

3.2 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

КБ «НМБ» ООО ведет бухгалтерский учет и формирует бухгалтерскую отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России. Учетная политика Банка сформирована с учетом следующих основополагающих принципов:

- Непрерывность деятельности;
- Отражение доходов и расходов по методу “начисления”;
- Постоянство правил бухгалтерского учета;
- Осторожность;
- Своевременность отражения операций;
- Раздельное отражение активов и пассивов;
- Преемственность входящего баланса;
- Приоритет содержания над формой;
- Открытость.

Правила бухгалтерского учета и учетная политика применяются последовательно от одного отчетного года к другому, что обеспечивает сопоставимость данных за отчетный и предшествующие годы.

Фактов не применения и/или нарушения требований действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету, влияющих на достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности, в отчетном периоде не было.

Все операции Банка отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов.

Бухгалтерский учет в Банке ведется с применением ЭВМ.

Правила документооборота, порядок взаимодействия структурных подразделений и технология обработки учетной информации по банковским операциям и другим сделкам регламентируются отдельными внутренними нормативными документами Банка.

Рабочий план счетов Банка построен на основе Положения Банка России № 579-П от 27.02.2017 г. и включает все счета, необходимые для осуществления бухгалтерского учета операций, в соответствии с

лицензией на осуществление банковских операций, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

Счета из Рабочего плана счетов открываются на балансе Банка по мере необходимости.

Нумерация лицевых счетов осуществляется в соответствии со схемой обозначения лицевых счетов и их нумерации, установленной Приложением № 1 к Положению Банка России "О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" № 579-П от 27.02.2017 г. Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением Банка России "О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" № 579-П от 27.02.2017 г. и иными нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением Банка России № 579-П от 27.02.2017 г. и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Учет имущества клиентов, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от материальных ценностей, принадлежащих Банку на праве собственности.

Текущие внутрибанковские операции и операции и операции по учету собственных капитальных вложений учитываются отдельно.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Учет размещенных денежных средств на условиях срочности, возвратности и платности осуществляется в соответствии с условиями договоров на счетах, предназначенных для учета по срокам в момент совершения операции.

Привлечение денежных средств во вклады, депозиты, а также прочие привлеченные средства осуществляются Банком в соответствии с условиями договоров в момент их совершения в разрезе сроков привлечения.

Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса, установленного Банком России. Учет операций Банка в иностранных валютах осуществляется в соответствующих иностранных валютах с отражением операций на лицевых счетах в иностранных валютах, проводки осуществляются в иностранных валютах, а отражение операций в балансе, согласно требованиям Банка России, осуществляется в рублях.

Резервы на возможные потери создаются в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в целях минимизации рисков потерь:

- по балансовым активам, по которым существует риск несения потерь;
- по условным обязательствам кредитного характера;
- по условным обязательствам некредитного характера;
- по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- по прочим потерям.

Под возможными потерями применительно к формированию резервов понимается риск несения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Банка по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов Банка;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Основные средства

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной стоимости, которая определяется для объектов:

- внесенных участниками в счет вкладов в уставный капитал Банка — по договоренности сторон;
- полученных безвозмездно — по рыночной цене идентичного имущества на дату оприходования;
- приобретенных за плату — исходя из фактически произведенных затрат на приобретение, сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов (НДС учитывается в составе расходов согласно п.5 ст.170 НК РФ).

Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального Банка Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к учету.

Начисление амортизации объектов основных средств производится линейным способом.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

Учет основных средств ведется в рублях и копейках.

Нематериальные активы

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату принятия его к бухгалтерскому учету.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная кредитной организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях.

Стоимость объектов нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Изменение первоначальной стоимости материального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, допускается в случаях переоценки и (или) обесценения материального актива.

Материальные запасы

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости, для объектов, приобретенных за плату — исходя из фактических затрат на приобретение, создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов.

Материальные запасы списываются на расходы при их передаче в эксплуатацию или на основании отчета об их использовании.

В составе "Внеоборотных запасов" учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога до принятия Банком решения о его реализации или использовании в собственной деятельности.

Финансовые вложения

Вложения в уставный капитал других организаций

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

1. Категория: ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), — учитываются по текущей (справедливой) стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Суммы переоценки отражаются на счета по учету доходов и расходов текущего года.

2. Категория: долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), — учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. Долговые обязательства не переоцениваются, при необходимости формируется резерв на возможные потери.

3. Категория: ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, - принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи».

Ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» переоцениваются в соответствии с Правилами и Учетной политикой Банка, суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала. Под ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости и наличия признаков обесценения.

Ученные Банком векселя (кроме просроченных) принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке).

Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения, и др.).

Дебиторская задолженность.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые требования.

Финансовые требования банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Требования по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Финансовые обязательства Банка

Выпущенные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, учитывается в рублях в сумме фактической задолженности; возникающая в иностранной валюте – в иностранной

валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу иностранной валюты с последующей переоценкой в установленном порядке.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте) так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Признание доходов и расходов банка

Банк отражает доходы и расходы по методу начисления, т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II, III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Временной интервал для списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода принимается равным одному месяцу.

Периодичность получения доходов от передачи имущества в текущую аренду или лизинг устанавливается соответствующими договорами. При этом арендная плата, поступившая авансом, учитывается как доходы будущих периодов, за исключением суммы НДС, содержащейся в арендной плате. Она относится на расчеты с бюджетом в том периоде, когда поступает платеж, независимо от того, зачисляется ли сразу на доходы или на доходы будущих периодов

Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года».

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов, а также выплат из прибыли текущего года переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года». Операции совершаются в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке составления кредитными организациями годового отчета.

Доходы (расходы), полученные (уплаченные) в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в учете и отчетности как доходы/расходы будущих периодов (арендная плата, подписка на периодическую печать и другие аналогичные расходы, оплаченные авансом). Эти доходы/расходы подлежат ежемесячному отнесению полностью или частично на финансовые результаты при наступлении отчетного периода, к которому они относятся.

Банк обладает самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Прибыль, не распределенная между участниками и оставленная по решению годового собрания участников в распоряжении Банка, перечисляется на счет 108 «Нераспределенная прибыль».

Формы промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности составляются в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

3.3. Учетная политика

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;

- разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;

- существенного изменения условий хозяйствования. Существенное изменение условий хозяйствования Банка может быть связано с реорганизацией, изменением видов деятельности и т.п.

Не считается изменением учетной политики утверждение способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности Банка.

В течение отчетного периода в Учетную политику Банка не вносились существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, кроме изменений в бухгалтерском учете, вызванных утверждением и вступлением в силу нормативных актов Банка России по вопросам бухгалтерского учета и отчетности.

В 2018 году Банк планирует продолжать применять основополагающее допущение - "непрерывность деятельности".

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

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

Для понимания изменений в финансовом положении банка, произошедших в течение отчетного периода, в пояснительной информации к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806 представлены сравнительные данные на 01.01.2018 года.

Пояснение 4.1.1 Денежные средства

	Код валюты	На 01.07.2018	На 01.01.2018
Денежные средства в кассе, в том числе:		190 307	102 217
Рубли	810	103 664	61 777
Доллар США	840	39 319	17 751
Фунты стерлингов	826	1 682	583
Швейцарские франки	756	1 509	312
Евро	978	26 579	17 665
Японские иены	392	3 014	484
Другие		14 540	3 645
денежные средства в банкоматах, в том числе:		2 907	1 612
в рублях	810	1 784	1 278
в долларах США	840	1 123	334
Итого		193 214	103 829

Ограничения по использованию денежных средств отсутствуют.

Пояснение 4.1.2 Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ

тыс. руб.

	На 01.07.2018	На 01.01.2018
Средства на корреспондентском счете в Банке России	9 185	121 415
Обязательные резервы	29 007	42 905
Итого	38 192	164 320

Банку открыт корреспондентский счет в Отделении № 3 Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва (Отделение 3 Москва) № 30102810745250000852.

Обязательные резервы – суммы, депонированные в Банке России по резервируемым обязательствам Банка. По состоянию на 01.07.2018 г. состав резервируемых обязательств и нормативы обязательных резервов определены Положением Банка России от 01.12.2015 г. № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. По состоянию на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной, суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя хронологическая в течение месяца и составили 29 007 тыс. руб. по состоянию на 01.07.2018 г. (42 905 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2018 г.).

Нормативы обязательных резервов по состоянию на отчетную дату 01.07.2018 г. установлены в следующем размере:

- по обязательствам перед юридическими лицами-нерезидентами:
в валюте Российской Федерации – 5,0%,
в иностранной валюте – 7,0%;
- по обязательствам перед физическими лицами:
в валюте Российской Федерации – 5,0%,
в иностранной валюте – 6,0%;
- по иным обязательствам кредитных организаций:
в валюте Российской Федерации – 5,0%,
в иностранной валюте – 7,0%.

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Пояснение 4.1.3 Средства в кредитных организациях

тыс. руб.

	На 01.07.2018	На 01.01.2018
Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах	136 749	61 112
Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	37 353	6 779
Средства для осуществления клиринга	10 102	12 433
Сформированные резервы по корреспондентским счетам	(1 023)	(1 145)
Итого	183 181	79 179

У Банка нет ограничений по использованию средств на корреспондентских счетах в других банках.

Пояснение 4.1.4 Чистая ссудная задолженность

Основные банковские операции, которые повлияли на финансовый результат и составили основной объем в активах Банка - это кредитные операции.

В 2018 году Банк продолжил размещение временно свободных средств в рамках Генерального депозитного соглашения с Банком России. Денежные средства размещались в депозит сроком «до востребования» и на 1 день, что позволило осуществлять оперативное управление текущей ликвидностью Банка. Прочие заемщики Банка представляют самые разные отрасли народного хозяйства – оптовую и розничную торговлю, строительный комплекс, обрабатывающую промышленность,

сельское хозяйство, транспорт, связь и др. Кредиты юридическим лицам на отчетную дату предоставлены, в основном, на финансирование текущей деятельности.

Данные по видам экономической деятельности клиентов юридических лиц представлены в таблице:

	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	

Информация по географическим зонам размещенных средств представлена в таблице:

	тыс. руб.	
	На 01.07.2018	На 01.01.2018
Российская Федерация	1 167 936	1 714 226
Панама	0	0
Болгария	0	0
Итого	1 167 936	1 714 226
Резервы на возможные потери по ссудам	(306 428)	(439 062)
Чистая ссудная задолженность	861 508	1 275 164

Данные о ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения, представлены в таблице.

Кредиты, предоставленные по срокам до погашения по состоянию на 01.01.2018 г.

тыс. руб.

<i>Сроки размещения</i>	<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>Кредиты физическим лицам</i>	<i>Кредиты кредитным организациям</i>	<i>Сформированный резерв</i>	<i>Итого за вычетом резерва</i>
До востребования	0	0	0	0	0
До 30 дней	0	0	420 000	0	420 000
До 90 дней	111 245	43 078	0	29 169	125 154
До 180 дней	189 073	113 688	0	43 849	258 912
До 1 года	330 238	46 496	0	54 349	322 385
До 3 лет	103 800	9 449	0	3 453	109 796
Свыше 3 лет	20 020	2 398	0	0	22 418
Бессрочные	15 000	0	0	15 000	0
Просроченные ссуды	253 996	55 745	0	293 242	16 499
Итого	1 023 372	270 854	420 000	439 062	1 275 164

Кредиты, предоставленные по срокам до погашения по состоянию на 01.07.2018 г.

тыс. руб.

<i>Сроки размещения</i>	<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>Кредиты физическим лицам</i>	<i>Кредиты кредитным организациям</i>	<i>Сформированный резерв</i>	<i>Итого за вычетом резерва</i>
До востребования и на 1 день	0	0	239 000	0	239 000
До 30 дней	28 180	4 511	0	7 274	25 417
До 90 дней	0	0	0	0	0
До 180 дней	285 673	30 420	0	112 004	204 089
До 1 года	292 141	91 557	0	96 565	287 133
До 3 лет	39 933	68 103	0	11 871	96 165
Свыше 3 лет	9 680	0	0	0	9 680
Бессрочные	15 000	0	0	15 000	0
Просроченные ссуды	27 955	35 783	0	63 714	24
Итого	698 562	230 374	239 000	306 428	861 508

Пояснение 4.1.5 Требование по текущему налогу на прибыль

тыс. руб.

	На 01.07.2018	На 01.01.2018
Требование по текущему налогу на прибыль	12 965	12 965
Итого	12 965	12 965

Пояснение 4.1.6 Отложенный налоговый актив

тыс. руб.

	На 01.07.2018	На 01.01.2018
Отложенный налоговый актив	0	16 110
Итого	0	16 110

Объектом налогообложения признается прибыль, которая рассчитывается как доход Банка, уменьшенный на величину расходов, признаваемых для целей налогообложения. В соответствии с п.1 ст.252 НК РФ расходами признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты. Под документально подтвержденными расходами понимаются затраты, подтвержденные документами, оформленными в соответствии с законодательством (п.9 Федерального закона РФ от 21.11.1996

№129-ФЗ «О бухгалтерском учете») и произведенные для осуществления деятельности, направленной на получение дохода. Налог на прибыль рассчитывается Банком ежемесячно. Расчет налога на прибыль в форме налоговой декларации представляется в инспекцию ФНС РФ в установленные сроки.

Ставка налога на прибыль – 20%.

Пояснение 4.1.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	тыс. руб.	
	На 01.07.2018	На 01.01.2018
Основные средства	8 648	8 648
Амортизация основных средств	(7 195)	(6 878)
Нематериальные активы	3 503	3 503
Амортизация нематериальных активов	(706)	(548)
Вложения в приобретение основных средств	0	0
Материальные запасы (материалы)	513	514
Резервы на возможные потери	0	0
Итого	4 763	5 239

Ниже представлена информация о балансовой стоимости основных средств и накопленной амортизации по ним в разрезе статей на начало и конец отчетного периода:

	тыс. руб.				
	Здания, сооружения	Автотранспортные средства	Офисное оборудование	Прочее	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2018	0	4 583	4 009	56	8 648
Накопленная амортизация на 01.01.2018	0	(4 515)	(2 342)	(21)	(6 878)
Остаточная стоимость на 01.01.2018	0	68	1 667	35	1 770
Балансовая стоимость на 01.07.2018	0	4 583	4 009	56	8 648
Накопленная амортизация на 01.07.2018	0	(4 560)	(2 594)	(41)	(7 195)
Остаточная стоимость на 01.07.2018	0	23	1 415	15	1 453

Основные средства по состоянию на 01.07.2018г. учитываются по амортизированной стоимости. Амортизация производится линейным способом. Банк не производит переоценку основных средств. Ограничения прав собственности на основные средства отсутствуют. Объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности, отсутствуют. Основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения обязательств. Затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств отсутствуют. Договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

Пояснение 4.1.8 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	тыс. руб.	
	На 01.07.2018	На 01.01.2018
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	100 570	82 036
Резервы на возможные потери	(16 137)	(7 933)
Итого	84 433	74 103

По состоянию на отчетную дату на балансе Банка отражены активы, в том числе земельные участки и здания, полученные по соглашениям об отступном и предназначенные для продажи в течение

12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи. По состоянию на отчетную дату сформирован резерв на возможные потери в размере 10% под активы, находящиеся на балансе Банка свыше года и в размере 20% под активы, находящиеся на балансе Банка свыше 2-х лет.

Пояснение 4.1.9 Прочие активы

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе активов (финансовые, нефинансовые), видов валют представлена в таблице.

	валюта	На 01.07.2018	На 01.01.2018
тыс. руб.			
Прочие финансовые активы			
Расчеты по брокерским операциям	RUB	97	0
Прочие требования	RUB	957	1 019
Прочие требования	EUR	150	0
Начисленные проценты	RUB	52 848	73 054
Начисленные проценты	USD	0	3 620
Начисленные проценты	EUR	0	0
Резерв по прочим активам	RUB	(29 756)	(63 514)
Итого прочих финансовых активов		24 296	14 179
Прочие нефинансовые активы			
Расчеты по хозяйственным операциям	RUB	10 327	11 337
Расчеты по налогам и сборам	RUB	337	338
Расчеты со S.W.I.F.T.	EUR	457	22
Дисконт по выпущенным векселям	RUB	0	4 101
НДС, уплаченный Банком	RUB	0	0
Расчеты по социальному страхованию	RUB	0	0
Итого прочих нефинансовых активов		11 121	15 798
Итого		35 417	29 977

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствует.

Пояснение 4.1.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 01.07.2018	На 01.01.2018
тыс. руб.		
Средства на расчетных счетах государственных и общественных организаций	6	707
Средства на счетах прочих юридических лиц, в том числе:	662 459	844 924
- на расчетных счетах	401 483	420 229
- на депозитных счетах	260 976	424 695
Средства на счетах физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	20 022	19 670
Средства на счетах прочих физических лиц, в том числе:	252 068	333 579
- на текущих счетах	80 694	89 984
- на счетах срочных вкладов	171 374	243 595
Итого	934 555	1 198 880

Средства на текущих и расчетных счетах юридических лиц являются беспроцентными.

По состоянию на 01.07.2018 года Банком привлечены депозиты от юридических лиц-резидентов на общую сумму 89 000 тыс. руб. на следующих условиях:

В сумме	Дата привлечения	Дата возврата	Срок	% ставка
18 000	02.04.2018	01.10.2018	182	6.75 %
10 000	09.01.2018	09.07.2018	181	5.25 %
61 000	06.02.2018	06.08.2018	181	5.25 %

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.

В случае ликвидации Банка погашение данных депозитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Информация об остатках на расчетных, текущих счетах юридических лиц по видам экономической деятельности клиентов представлена в таблице:

Вид экономической деятельности	тыс. руб.	
	На 01.07.2018	На 01.01.2018
Оптовая и розничная торговля	233 152	340 651
Производство	5 821	9 635
Строительство	172 533	171 678
Инженерное проектирование	0	6 475
Деятельность с недвижимым имуществом	15 953	16 111
Услуги	110 300	99 381
Страхование	1 710	3 307
Финансовое посредничество	5 360	6 391
Бары, кафе, рестораны	9 805	9 136
Рекламная деятельность	4 601	5 801
Прочие	125 117	177 065
Частные лица	250 203	353 249
Итого	934 555	1 198 880

Пояснение 4.1.11 Выпущенные долговые обязательства

	тыс. руб.	
	На 01.07.2018	На 01.01.2018
Собственные векселя	1 517	76 939
Итого	1 517	76 939

По состоянию на 01.07.2018 года на балансе Банка отражен собственный вексель к погашению на сумму 1 517 тыс. руб. В течение отчетного периода Банк не привлекал денежные средства путем выпуска собственных долговых обязательств по нерыночным ставкам.

Пояснение 4.1.12 Прочие обязательства

тыс. руб.

	валюта	На 01.07.2018	На 01.01.2018
Суммы до выяснения	RUB	2	18 602
Обязательства по уплате процентов физических лиц	RUB	3 235	5 612
Обязательства по уплате процентов физических лиц	USD	166	433
Обязательства по уплате процентов физических лиц	EUR	1	3
Прочие обязательства	RUB	628	1 545
Прочие обязательства	USD	0	0
Прочие обязательства	EUR	0	0
Обязательства по уплате процентов юридических лиц	RUB	297	673
Обязательства по уплате процентов юридических лиц - нерезидентов	USD	69	76
Обязательства по уплате процентов юридических лиц - нерезидентов	EUR	64	72
Расчеты по налогам, страховым взносам	RUB	846	636
Расчеты по оплате труда	RUB	6 021	3 996
Расчеты по хозяйственным операциям	RUB	0	9 304
Расчеты по услугам компании SWIFT	EUR	0	23
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	RUB	4 373	3 660
НДС, полученный Банком	RUB	0	0
Доходы будущих периодов	RUB	5	20
Итого		15 707	44 655

Просроченные обязательства перед физическими и юридическими лицами отсутствуют.

Пояснение 4.1.13 Источники собственных средств и фонды

тыс. руб.

	На 01.07.2018	На 01.01.2018
Средства участников	237 000	237 000
Резервный фонд	81 046	81 046
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	118 842	186 555
Прибыль/убыток отчетного года	22 634	(67 712)
Итого	459 522	436 889

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.

По состоянию на отчетную дату, начиная с 27.04.2018 года, с учетом внесенных изменений, участники КБ «НМБ» ООО действуют в составе:

	Доля в УК в процентах с указанием стоимости
Лосева Татьяна Алексеевна – Председатель Правления Банка	20% номинальной стоимостью 47 400 000 (сорок семь миллионов четыреста тысяч) рублей

Лепехов Михаил Владимирович - Председатель Совета директоров Банка	9,89% номинальной стоимостью 23 434 370 (двадцать три миллиона четыреста тридцать четыре тысячи триста семьдесят) рублей 50 копеек
Андреев Сергей Константинович	9,8 % номинальной стоимостью 23 226 000 (двадцать три миллиона двести двадцать шесть тысяч) рублей 00 копеек
Воротников Юрий Сергеевич	9,8 % номинальной стоимостью 23 226 000 (двадцать три миллиона двести двадцать шесть тысяч) рублей 00 копеек
Шишкин Александр Петрович	9,8 % номинальной стоимостью 23 226 000 (двадцать три миллиона двести двадцать шесть тысяч) рублей 00 копеек
Фролов Николай Александрович	9,8 % номинальной стоимостью 23 226 000 (двадцать три миллиона двести двадцать шесть тысяч) рублей 00 копеек
Зайцев Павел Александрович	9,8 % номинальной стоимостью 23 226 000 (двадцать три миллиона двести двадцать шесть тысяч) рублей 00 копеек
Зотов Сурен Владимирович	9% номинальной стоимостью 21 330 000 (двадцать один миллион триста тридцать тысяч) рублей 00 копеек
Кузнецов Николай Александрович	9% номинальной стоимостью 21 330 000 (двадцать один миллион триста тридцать тысяч) рублей 00 копеек
Общество с ограниченной ответственностью «ФЭЙЛИН»	1,87% номинальной стоимостью 4 425 377,70 (четыре миллиона четыреста двадцать пять тысяч триста семьдесят семь) рублей 70 копеек
Общество с ограниченной ответственностью «ИМПУЛЬС ГРУПП	1,24% номинальной стоимостью 2 950 251,80 (два миллиона девятьсот пятьдесят тысяч двести пятьдесят один) рубль 80 копеек

Участники, владеющие 5% и более уставного капитала Банка, по состоянию на 01.07.2018:

- Председатель Правления Банка Лосева Татьяна Алексеевна (20%);
- Председатель Совета директоров Лепехов Михаил Владимирович (9,89 %);
- Андреев Сергей Константинович (9,8 %);
- Воротников Юрий Сергеевич (9,8 %);
- Шишкин Александр Петрович (9,8 %);
- Фролов Николай Александрович (9,8 %);
- Зайцев Павел Александрович (9,8 %);
- Зотов Сурен Владимирович (9%);
- Кузнецов Николай Александрович (9%).

По состоянию на начало отчетного периода, начиная с 07.04.2017 года, участники КБ «НМБ» ООО действовали в составе:

	Доля в УК в процентах с указанием стоимости
Лосева Татьяна Алексеевна – Председатель Правления Банка	20% номинальной стоимостью 47 400 000 (сорок семь миллионов четыреста тысяч) рублей
Лепехов Михаил Владимирович - Председатель Совета директоров Банка	9,89% номинальной стоимостью 23 434 370 (двадцать три миллиона четыреста тридцать четыре тысячи триста семьдесят) рублей 50 копеек
Андреев Сергей Константинович	9,8 % номинальной стоимостью 23 226 000 (двадцать три миллиона двести двадцать шесть тысяч) рублей 00 копеек
Воротников Юрий Сергеевич	9,8 % номинальной стоимостью 23 226 000 (двадцать

	три миллиона двести двадцать шесть тысяч) рублей 00 копеек
Шишкин Александр Петрович	9,8 % номинальной стоимостью 23 226 000 (двадцать три миллиона двести двадцать шесть тысяч) рублей 00 копеек
Дьяков Федор Викторович	9,8 % номинальной стоимостью 23 226 000 (двадцать три миллиона двести двадцать шесть тысяч) рублей 00 копеек
Зайцев Павел Александрович	9,8 % номинальной стоимостью 23 226 000 (двадцать три миллиона двести двадцать шесть тысяч) рублей 00 копеек
Зотов Сурен Владимирович	9% номинальной стоимостью 21 330 000 (двадцать один миллион триста тридцать тысяч) рублей 00 копеек
Кузнецов Николай Александрович	9% номинальной стоимостью 21 330 000 (двадцать один миллион триста тридцать тысяч) рублей 00 копеек
Общество с ограниченной ответственностью «ФЭЙЛИН»	1,87% номинальной стоимостью 4 425 377,70 (четыре миллиона четыреста двадцать пять тысяч триста семьдесят семь) рублей 70 копеек
Общество с ограниченной ответственностью «ИМПУЛЬС ГРУПП	1,24% номинальной стоимостью 2 950 251,80 (два миллиона девятьсот пятьдесят тысяч двести пятьдесят один) рубль 80 копеек

Участники, владеющие 5% и более уставного капитала Банка, по состоянию на 01.01.2018:

- Председатель Правления Банка Лосева Татьяна Алексеевна (20%);
- Председатель Совета директоров Лепехов Михаил Владимирович (9,89 %);
- Андреев Сергей Константинович (9,8 %);
- Воротников Юрий Сергеевич (9,8 %);
- Шишкин Александр Петрович (9,8 %);
- Дьяков Федор Викторович (9,8 %);
- Зайцев Павел Александрович (9,8 %);
- Зотов Сурен Владимирович (9%);
- Кузнецов Николай Александрович (9%).

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 237 000 000 (Двести тридцать семь миллионов) рублей. Уставный капитал сформирован денежными средствами. Количество голосов, которыми обладает участник, прямо пропорционально принадлежащей ему доле. Доля участника Банка равная 2 370 000 (Два миллиона триста семьдесят тысяч) рублей, соответствует 1 % от величины Уставного капитала и дает право на один голос.

Пояснение 4.1.14 Безотзывные обязательства кредитной организации

	тыс. руб.	
	На 01.07.2018	На 01.01.2018
Неиспользованные кредитные линии, в том числе:	27 389	8 971
Итого	27 389	8 971
Резерв на возможные потери	(733)	(499)

По состоянию на 01.07.2018 г. неиспользованные кредитные линии предоставлены без риска, т.к. могут быть безусловно аннулированы в любой момент времени без предварительного уведомления. Под неиспользованные кредитные линии сформирован резерв в размере 733 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2018 г. в размере 499 тыс. руб.).

Пояснение 4.1.15 Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства

тыс. руб.

	На 01.07.2018	На 01.01.2018
Гарантии выданные	32 245	42 027
Итого	32 245	42 027
Резерв на возможные потери	(1 639)	(3 024)

Помимо традиционных кредитных инструментов, КБ «НМБ» ООО предоставляет банковские гарантии в обеспечение надлежащего исполнения принципалами их обязательств по государственным и коммерческим контрактам на выполнение строительных работ, оказание услуг, поставку оборудования.

По состоянию на 01.07.2018 г. Банком выданы гарантии на общую сумму 32 245 тыс. руб., гарантии отнесены к высокому риску, резерв на возможные потери сформирован в размере 1 639 тыс. руб.

4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807.

В сопроводительной информации к отчету о финансовых результатах представлены сравнительные данные за 1 полугодие 2017 года.

Пояснение 4.2.1 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)

тыс. руб.

	На 01.07.2018	На 01.07.2017
Процентные доходы от средств размещенных в кредитных организациях	10 070	11 184
Процентные доходы от ссуд клиента, не являющимся кредитными организациями	49 058	73 176
Итого процентных доходов	59 128	84 360
Процентные расходы по полученным кредитам от банков резидентов	183	15
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 960	23 832
По выпущенным долговым обязательствам	1 042	12 926
Итого процентных расходов	17 185	36 773
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	41 943	47 587

Пояснение 4.2.2 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери

тыс. руб.

	На 01.07.2018	На 01.07.2017
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	41 943	47 587
Изменение резерва за отчетный период	(52 316)	72 957
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва	(10 373)	120 544

Пояснение 4.2.3 Комиссионные доходы и расходы

тыс. руб.

	На 01.07.2018	На 01.07.2017
Комиссионные доходы	17 427	11 785
Комиссионные расходы	5 404	3 245

Основную часть комиссионных доходов составляют комиссии, полученные Банком от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания юридических лиц.

Основную часть комиссионных расходов составляют расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем.

Пояснение 4.2.4 Прибыль (убыток) до налогообложения

тыс. руб.

	На 01.07.2018	На 01.07.2017
Чистые доходы (расходы)	338 798	101 759
Операционные расходы	268 593	82 048
Итого	70 205	19 711

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка составляет 20 %.

Пояснение 4.2.5 Прибыль (убыток) после налогообложения

тыс. руб.

	На 01.07.2018	На 01.07.2017
Прибыль (убыток) до налогообложения	70 205	19 711
Возмещение (расход) по налогам	47 571	17 520
Итого	22 634	2 191

4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме отчетности 0409808

Пояснение 4.3.1 Информация об уровне достаточности капитала

Целями Банка в области управления капиталом в значении более широком, чем собственный капитал, отражаемый в отчете о финансовом положении, являются:

- исполнение требований по капиталу, установленных надзорными органами в области банковского регулирования;
- сохранение способности Банка продолжать деятельность в соответствии с концепцией непрерывной деятельности таким образом, чтобы он мог бы обеспечивать доходность акционерам и выгоды другим участникам;
- поддержание устойчивости капитала для обеспечения развития бизнеса.

Используемые методики основываются на основополагающих принципах, установленных Базельским комитетом, и внедренных Банком России в надзорных целях.

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)").

Величина собственных средств определяется как сумма основного и дополнительного капитала. В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования к минимальному уровню капитала. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером Банка.

В таблице представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, 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 остаточной 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
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%

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

Дата / Значение норматива	на 01.07.2018	на 01.04.2018	на 01.01.2018	на 01.10.2017	на 01.07.2017
Показатель достаточности базового капитала (Н 1.1 - <i>min</i> 4,5 %)	24,62	17,45	18,52	16,21	14,41
Показатель достаточности основного капитала (Н 1.2 - <i>min</i> 6,0 %)	24,62	17,45	18,52	16,21	14,41
Показатель достаточности собственных средств (Н 1.0 - <i>min</i> 8,0 %)	34,95	24,77	26,70	21,87	19,25
Норматив финансового рычага банка (Н1.4- <i>min</i> 3,0 %)	30,66	26,20	-	-	-

Пояснение 4.3.2 Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов

тыс. руб.

	Ссудная задолженность	Корреспондентские счета	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Итого
На 01.01.2018	439 061	1 145	71 448	3 523	515 177
Создание резервов	262 702	2 925	22 439	12 200	300 266
Восстановление резервов	(200 689)	(3 047)	(23 811)	(13 351)	(240 898)
Списание за счет резервов	194 647	0	24 182	0	218 829
Прирост/снижение	(132 634)	(122)	(25 554)	(1 151)	(159 461)
На 01.07.2018	306 427	1 023	45 894	2 372	355 716

4.4. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале по форме отчетности 0409810

Изменения компонентов собственного капитала за отчетный и предыдущий периоды представлены ниже:

Наименование	На 01.07.2018	На 01.01.2018	Изменение
Уставный капитал	237 000	237 000	0
Резервный фонд	81 046	81 046	0
Нераспределенная прибыль (убыток)	118 842	186 555	(67 713)
ИТОГО капитал	436 888	504 601	(67 713)

Наименование	На 01.07.2017	На 01.01.2017	Изменение
Уставный капитал	237 000	237 000	0
Резервный фонд	81 046	81 046	0
Нераспределенная прибыль (убыток)	186 555	360 635	(174 080)
ИТОГО капитал	504 601	678 681	(174 080)

Изменение размера собственного капитала происходило вследствие включения финансового результата за отчетный период. Прочий совокупный доход в составе нераспределенной прибыли отсутствует.

Влияние изменений положений учетной политики и влияние исправления ошибок отсутствуют. Ретроспективные корректировки в отношении компонентов собственного капитала не применялись.

4.5. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности по форме отчетности 0409813

Пояснение 4.5.1 Сведения об обязательных нормативах

Наименование показателя	Норматив %	На 01.07.2018	На 01.01.2018
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.5	24.6	18.5
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	24.6	18.5
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8	35.0	26.7
Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	3	30.7	не применимо
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
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) Макс.	25	20.9	24.9
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) Мин.		0.0	0
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	80.8	110
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	0.0	0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0.2	0.3
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юр. лиц (Н12)	25	0	0
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20	0.2	0.3

Пояснение 4.5.2 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 квартальные даты приведены в таблице (по состоянию на 01.01.2018 г. данные представлены с учетом СПОД).

Наименование статьи	На 01.07.2018	На 01.04.2018	На 01.01.2018	На 01.10.2017	На 01.07.2017
Основной капитал, тыс.руб.	434 059	384 157	368 168	489 044	488 971
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском, тыс.руб.	1 415 833	1 466 280	1 689 638	2 142 998	2 468 621
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	30.66	26.20	21.79	22.82	19.81

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.

Пояснение 4.5.3 Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III")

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".

4.6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814.

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд обязательных резервов), в отчетном периоде не было.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

В отчетном периоде все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования краткосрочной ликвидности Банка или финансирование активных операций. Кредитных средств, не используемых ввиду ограничений по их использованию, в отчетном периоде не было.

Расшифровка денежных средств и эквивалентов.

тыс. руб.

	На 01.07.2018	На 01.07.2017
Денежные средства в кассе банка	193 214	104 017
Средства на счетах в Банке России	9 185	175 237
Средства на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах, отнесенные к высшей категории качества	179 445	417 128
Итого	381 844	696 382

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

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.

Управление операционным и правовым рисками, риском потери деловой репутации, а также комплаенс-риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации этих рисков.

Процесс независимого контроля рисков не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения экономической среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются руководством Банка в ходе процесса стратегического планирования.

Стратегической задачей в области управления рисками и капиталом для обеспечения текущей и будущей деятельности Банка является рост зрелости системы управления рисками в соответствии с требованиями Банка России и с учетом лучших практик за счет реализации трех ключевых проектов развития:

- Приведение системы управления рисками в соответствие с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и векторами развития, задаваемыми Банком России. Основной задачей Банка является приведение системы управления рисками в соответствие с рекомендациями Банка России по построению внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) и рейтинговых систем. В процессе организации ВПОДК Банк совершенствует и систематизирует методологию оценки всех видов риска и достаточности капитала, устанавливает совокупный предельный размер принимаемого риска и обеспечивает контроль его соблюдения, внедряет механизмы интегрального стресс-тестирования и обеспечивает предоставление регулярной всеобъемлющей отчетности по рискам на разных уровнях управления.
- Автоматизация системы управления рисками. Банк планирует перевод всех поддерживающих процессов идентификации, оценки и мониторинга рисков на автоматизированную основу, построение единой информационной системы, при обеспечении контроля качества данных и оптимизации управления потоками информации в системе управления рисками. Данные меры позволят снизить операционную нагрузку за счет перераспределения ресурсов на аналитические задачи, ускорить процесс принятия решений благодаря использованию автоматизированных инструментов анализа данных, повысить качество и оперативность предоставления отчетности и скорость реакции на изменения факторов риска.
- Управление эффективностью с учетом риска. Основные задачи Банка связаны с внедрением системы управления эффективностью с учетом риска на базе автоматизированных решений; стандартизацией алгоритмов работы, контроля риска и оценки результатов деятельности; организацией стратегического планирования и управления с учетом фактического профиля рисков Банка.

Текущей целью управления рисками в Банке является минимизация возможных потерь Банка вследствие подверженности рискам деятельности Банка.

Для достижения поставленной цели в Банке должны на регулярной основе решаться следующие задачи:

- Идентификация рисков;
- Оценка риска;
- Определение уровней риска, приемлемых для Банка – определение предельных уровней потерь, которые может понести Банк без нанесения ущерба стратегическим интересам Банка, его участников и клиентов;
- Управление риском;

- Контроль процессов управления рисками – контроль над организацией процессов управления рисками, контроль за принятием решений по всем вышеперечисленным задачам в области управления рисками.

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), 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.

Принятие решений по минимизации одного конкретного риска — это процесс, состоящий из пяти следующих этапов:

Первый этап - выявление риска;

Второй этап - определение и характеристика риска;

Третий этап - анализ возможных методов минимизации рисков;

Четвертый этап - определение (выбор) оптимального способа или комплекса способов минимизации риска;

Пятый этап - мониторинг управления риском (контроль).

Высшее исполнительное руководство Банка, включая Председателя Правления и Правление Банка, несет полную ответственность за объективную оценку рисков, возникающих в деятельности Банка, проводит анализ степени соответствия системы управления рисками характеру и масштабам деятельности Банка, а также современной практике ведения банковского дела, обычаям делового оборота и нормам деловой этики, принятым банковским сообществом.

Органы управления Банка устанавливают обязательные для исполнения всеми структурными подразделениями Банка внутренние правила и процедуры, направленные на унификацию документооборота по отдельным операциям и лимитирование рисков по каждой из них.

Руководители структурных подразделений разрабатывают систему внутреннего контроля в рамках подразделения с тем, чтобы обеспечить выполнение всех внутренних правил и процедур, выявление нарушений систем внутреннего контроля и оценку эффективности действующих правил и процедур.

В организационной структуре Банка выделяются следующие уровни управления рисками:

- Органы управления Банка;
- Коллегиальные рабочие органы Банка;

- Структурные подразделения и должностные лица Банка.

В целях обеспечения исполнения принятых в Банке решений и технологий, направленных на ограничение и минимизацию принимаемых рисков в Банке, должны реализовываться регулярные процедуры контроля процессов управления рисками.

Контроль процессов управления рисками осуществляется по следующим направлениям:

- Правомерность и соответствие нормам: все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения действующего законодательства Российской Федерации, пруденциальных норм, установленных Банком России, локальных нормативных актов Банка, а также деловых обычаев в отношении стандартов для финансовых рынков операций и сделок.
- Разделение задач: каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений.
- Подробные руководства: организационная структура, функции, процедуры и механизмы, связанные с управлением рисками, определяются внутренними нормативными документами Банка, являющимися обязательными для исполнения подразделениями Банка.
- Комплексный подход: все риски, относящиеся к заемщику, контрагенту, операции и т.п. рассматриваются в комплексе.
- Контроль соблюдения установленных лимитов, соблюдения процедур их установления, пересмотра и использования.
- Контроль соблюдения утвержденных технологий проведения операций, включающий в себя контроль соблюдения полномочий на проведение операций, порядка заключения сделок, процедур их оформления, исполнения и учета, соответствия типов заключаемых договоров и соглашений типовым формам, выявление и особый контроль сделок, протекающих по нестандартным схемам.
- Контроль соответствия ставок и котировок, проводимых Банком операций реальным рыночным ставкам и котировкам (контроль «рыночности»).
- Контроль финансового результата проводимых операций.

Банк планирует усовершенствовать подход к управлению рисками на всех уровнях. Система управления рисками ликвидности будут происходить в комплексе с общим развитием систем управления активами и пассивами Банка. В области операционных рисков будет лежать более полная их инвентаризация, оценка их возможных экономических последствий и анализ экономической эффективности систем предотвращения и контроля. В области рыночных рисков Банк повысит оперативность и глубину контроля за рыночной позицией Банка. Эта деятельность является для Банка особенно актуальной с учетом возросшей волатильности финансовых рынков.

Усиленное внимание Банк будет уделять оценке состояния ликвидности. Считая поддержание ликвидности одним из важнейших приоритетов, Банк продолжит оценку минимально возможного уровня высоколиквидных активов и общего уровня ликвидности Банка, которые позволят обеспечить его гарантированную работу независимо от ситуации на финансовых рынках.

Управление рисками является элементом корпоративной культуры Банка.

I. 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.

II. 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.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска в Банке составляются отчеты на основе структурного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существующих рисках ежемесячно анализируется Правлением Банка. Сведения о существенных рисках в отношении клиентов доводится до Совета директоров Банка и анализируется им. Руководство осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченной задолженностью. Управление кредитования осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль за просроченными кредитами.

Обобщающий результат по группе показателей оценки кредитного портфеля (Средневзвешенный риск) представляет собой среднее взвешенное значение показателей, определенных как отношение (в %) расчетного (с учетом обеспечения) резерва на возможные потери к размеру кредитного портфеля банка (ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность):

$$\text{Средневзвешенный риск} = \frac{\text{Расчетный резерв на возм. потери}}{\text{Объем кредитного портфеля банка}} \times 100.$$

Отраслевая структура кредитного портфеля Банка в 1 полугодии 2018 года **соответствовала установленным лимитам.**

№ п/п	Отраслевая принадлежность заемщика	Установленный лимит, % от кредитного портфеля (на 01.07.2018 г.)
1	Добыча полезных ископаемых	20
2	Обрабатывающие производства	35
3	Пр-во и распределение э/энергии, газа и воды	10
4	С/х-во, лесное х-во, охота	15
5	Строительство	30
6	Транспорт и связь	10
7	Оптовая и розничная торговля	50
8	Операции с недв имуществом, аренда, предоставление услуг	25
9	Прочие отрасли	15
10	физ лица	30

Ключевые показатели кредитного портфеля Банка (показатель качества ссуд, показатель качества активов, показатель доли просроченных ссуд, показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам, показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, показатель концентрации крупных кредитных рисков, показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников), показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров) в 1 полугодии 2018 года соответствовали установленным лимитам.

N п/п	Наименование показателя	Условное обозначение	Установленный лимит, %
1	Показатель качества ссуд	Пкс	50 %
2	Показатель качества активов	Пка	85 %
3	Показатель доли просроченных ссуд	Ппс	55 %
4	Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам	Прпс	50 %
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Н6	≤25% капитала
6	Показатель концентрации крупных кредитных рисков	Н7	≤ 800% капитала

7	Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников)	H9.1	<=50% капитала
8	Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров	H10.1	<=3% капитала
9	Удельный вес нестандартных ссуд в совокупном объеме кредитного портфеля	K1	50 %
10	Удельный вес сомнительных ссуд в совокупном объеме кредитного портфеля	K2	35 %
11	Удельный вес проблемных ссуд в совокупном объеме кредитного портфеля	K3	30 %
12	Удельный вес безнадежных ссуд в кредитном портфеле банка	K4	50 %
13	Удельный вес ссуд, не являющихся стандартными, в объеме кредитного портфеля	K	100 %

Просроченная задолженность на 01.07.2018 составила 15,82% в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери (на 01.01.2018 – 30,39%).

Грубых нарушений установленных лимитов за период с 01 января 2018 по 30 июня 2018 не обнаружено.

Управление анализа банковских рисков регулярно проводит стресс-тестирование по кредитному риску при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

III. 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.

Рыночный риск включает в себя:

- фондовый риск - риск понесения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;
- валютный риск - риск понесения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах;
- процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации; товарный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения динамики товарных цен.

Выявление и оценка уровня рыночного риска осуществляется на постоянной основе Управлением анализа банковских рисков Банка. Управление анализа банковских рисков ежемесячно предоставляет отчеты об уровне рыночного риска Правлению Банка, а также информирует Правление Банка и Совет директоров о случаях превышения установленных лимитов в текущем режиме.

Система контроля рыночного риска предусматривает следующие уровни:

- Руководители структурных подразделений,
- Управление анализа банковских рисков,
- Служба внутреннего аудита,
- Правление Банка,
- Совет директоров Банка.

Основными задачами системы мониторинга рыночного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках с финансовыми инструментами, на внешние и внутренние колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

В целях минимизации рыночного риска Банк реализует следующие основные процедуры и методы:

- аналитические методы при рассмотрении рисков, позволяющие оценить и выделить основные факторы, присущие рыночному риску на данном этапе, смоделировать и сделать прогноз рыночной ситуации;

- рискованные виды финансовых операций подлежат процедуре лимитирования;

- ограничения на уровне подразделений Банка учитывают необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, методологий и требований Банка России и действующего законодательства.

- ограничиваются полномочия сотрудников Банка, имеется механизм принятия коллегиальных решений;

- устанавливается порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав, условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределению рисков.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

В рассматриваемом периоде с 01.01.2018 по 30.06.2018 года размер рыночного риска соответствовал **установленным лимитам**.

Особое внимание в процессе управления банковскими рисками Банк уделяет анализу валютного и процентного рисков.

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.

В рассматриваемом периоде с 01.01.2018 по 30.06.2018 года размер валютного риска соответствовал **установленным лимитам**.

По состоянию на 01.01.2018 года позиция Банка по валютам составила:

	рубли	Доллары США	Евро	прочие	Всего
Активы					
Денежные средства	63 054	18 085	17 665	5 025	103 829
Средства в Центральном Банке	164 320	-	-	-	164 320
Средства в кред. организациях	38 012	29 826	11 341	-	79 179
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	1 141 340	105 550	28 274	-	1 275 164
Отложенный налоговый актив	16 110	-	-	-	16 110
Требования по текущему налогу на прибыль	12 965	-	-	-	12 965
Основные средства и нематериальные активы	5 239	-	-	-	5 239
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	74 103	-	-	-	74 103
Прочие активы	29 955	-	22	-	29 977
Всего активы:	1 545 098	153 461	57 302	5 025	1 760 886
Обязательства:					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	937 817	173 275	87 788	-	1 198 880
Выпущенные долговые обязательства	76 939	-	-	-	76 939

Текущий налог на прибыль	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	44 070	509	76	-	44 655
РВПС по условным обязательствам	3 523	-	-	-	3 523
Всего обязательств:	1 062 349	173 784	87 864	-	1 323 997
Чистая балансовая позиция	482 749	(20 323)	(30 562)	5 025	436 889
Условные обязательства кредитного характера	50 998	-	-	-	50 998

По состоянию на 01.07.2018 года позиция Банка по валютам составила:

	рубли	Доллары США	Евро	прочие	Всего
Активы					
Денежные средства	105 448	40 442	26 579	20 745	193 214
Средства в Центральном Банке	38 192	-	-	-	38 192
Средства в кред. организациях	20 490	120 209	42 482	-	183 181
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	807 015	40 744	13 749	-	861 508
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	12 965	-	-	-	12 965
Основные средства и нематериальные активы	4 763	-	-	-	4 763
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	84 433	-	-	-	84 433
Прочие активы	34 810	-	607	-	35 417
Всего активы:	1 108 116	201 395	83 417	20 745	1 413 673
Обязательства:					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	593 186	239 161	102 208	-	934 555
Выпущенные долговые обязательства	1 517	-	-	-	1 517
Текущий налог на прибыль	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	15 407	235	65	-	15 707
РВПС по условным обязательствам	2 372	-	-	-	2 372
Всего обязательств:	612 482	239 396	102 273	-	954 151
Чистая балансовая позиция	495 634	(38 001)	(18 856)	20 745	459 522
Условные обязательства кредитного характера	59 634	-	-	-	59 634

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.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, могут быть пересмотрены на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

IV. 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. Риском ликвидности управляет Правление Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц и выпущенных векселей, а также инвестировать средства в портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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

	Требование	На 01.07.2018
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	не менее 15%	113,840 %
Норматив текущей ликвидности (Н3)	не менее 50%	106,366 %
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	не более 120%	16,853 %

Отдел бухгалтерского учета и отчетности контролирует ежедневную позицию по ликвидности. Управление анализа банковских рисков регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

В рассматриваемом периоде были установлены следующие предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности:

Срок погашения	Избыток	Дефицит
"до востребования"	30%	80%
до 7 дней	30%	70%
до 30 дней	30%	60%
до 1 года	30%	60%

В период с 01.01.2018 по 30.06.2018 **пограничные значения (лимиты) показателей, используемых для оценки уровня риска ликвидности, не нарушались.**

V. 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.

Банк осуществляет управление операционным риском с учетом рекомендаций Центрального Банка Российской Федерации и Базельского комитета.

Система управления операционным риском включает в себя:

- требования по разделению полномочий при осуществлении банковских операций, заключении сделок;
- соответствие требованиям законодательства и регулирующих органов;

- документирование процедур и контроля;
- требования по проведению периодической оценки подверженности операционному риску;
- установление контролей и процедур для минимизации операционного риска;
- незамедлительное предоставление отчетов о потерях вследствие операционного риска;
- разработка планов по поддержанию деятельности Банка в чрезвычайных обстоятельствах;
- обучающие программы и профессиональное развитие сотрудников;
- этические стандарты и стандарты ведения бизнеса;
- способы минимизации риска, включая страхование там, где оно эффективно.

Руководители подразделений Банка несут ответственность за осуществление контроля над операционным риском.

Информация об увеличении уровня операционного риска незамедлительно доводится до сведения Правления и Совета директоров Банка.

В период с 01.01.2018 по 30.06.2018 **пограничные значения (лимиты) показателей, используемых для оценки уровня операционного риска, не нарушались.**

VI. 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.

Мониторинг правового риска осуществляется Управлением анализа банковских рисков и Юридическим отделом Банка.

Система управления правовым риском включает в себя:

- утверждение типовых форм договоров, используемых подразделениями Банка;
- подписание договоров производится только после проверки полномочий подписантов, действующих со стороны контрагентов;
- правовая оценка документов в ходе подготовки сделок.

В течение 1 полугодия 2018 года Банк участвовал в досудебных и судебных мероприятиях, связанных с вопросами урегулирования просроченной задолженности.

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

Система управления репутационным риском включает в себя:

- своевременное исполнение Банком своих обязательств перед клиентами и контрагентами, соблюдение законодательства и норм деловой этики;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне репутационного риска;
- соблюдение Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Управление анализа банковских рисков регулярно проводит стресс-тестирование по бизнес-рисуку при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

VIII. Географический (страновой) риск. В 1 полугодии 2018 года Банк в основном осуществлял операции с организациями и физическими лицами, зарегистрированными в Российской Федерации.

Обязательства 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.

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

IX. Регуляторный риск

В 1 полугодии 2018 году сотрудники Службы внутреннего контроля принимали участие в разработке и согласовании внутренних нормативных документов Банка, осуществляли оказание методологической помощи подразделениям Банка при внесении изменений в нормативные документы Банка России по отдельным направлениям деятельности Банка.

При проведении мониторинга регуляторного риска пограничные значения (лимиты) показателей, используемые для оценки регуляторного риска в 1 полугодии 2018 году находились в пределах допустимых значений.

В течение отчетного периода пограничные значения (лимиты) показателей, используемые для оценки уровня банковских рисков в 1 полугодии 2018 года, соблюдались. Нарушений установленных лимитов за период с 01.01.2018 по 30.06.2018 не обнаружено.

В Банке на регулярной основе проводилось стресс-тестирование в соответствии с Положением о проведении стресс-тестирования в КБ «НМБ» ООО (утв. Советом директоров 01.04.2016 г.), разработанным на основании следующих нормативных актов Банка России:

- Инструкции Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков»;
- Положения Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Положения Банка России от 23.10.2017 №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- Указания Банка России от 24.11.2016 №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- Положения Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»);
- Указания Банка России от 11.06.2014 №3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости Банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов»;
- Указания Банка России от 03.04.2017 №4336-У «Об оценке экономического положения банков»;
- Инструкции Банка России от 28.12.2016 №178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Стресс-тестирование проводилось как оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

Стресс-тестирование осуществлялось с применением различных методик. В рамках стресс-тестирования Банком учитывался ряд факторов, которые могли бы вызвать экстраординарные убытки в портфеле активов, либо предельно усложнить управление его рисками. Данные факторы включали в себя различные компоненты рыночного, кредитного рисков и риска ликвидности.

Стресс-тестирование включало в себя компоненты как количественного, так и качественного анализа. Количественный анализ был направлен прежде всего на определение возможных колебаний основных макроэкономических показателей и оценку их влияния на различные составляющие активов банка. С помощью методов количественного анализа определялись вероятные стрессовые сценарии, которым мог бы подвергнуться Банк. Качественный анализ был акцентирован на двух основных задачах стресс-тестирования:

- оценка способности капитала банка компенсировать возможные крупные убытки;

- определение комплекса действий, которые должны быть предприняты банком для снижения уровня рисков и сохранения капитала.

Основной методикой стресс-тестирования в банке является сценарный анализ (на основе гипотетических событий). Также проводился анализ чувствительности портфеля активов банка к изменению факторов риска и рассчитывались максимальные потери.

На первоначальном этапе стресс-тестирования производилась проверка достоверности и актуальности информации, на основе которой и проводилось стресс-тестирование. При этом учитывалось, что используемая отчетность соответствует критерию последовательности (непрерывный ряд отчетных данных) и сопоставимости (неизменность методики расчета показателей).

В рамках стресс-тестирования анализировалось воздействие на финансовое состояние банка нескольких факторов риска:

- кредитного риска;
- рыночного риска;
- риска ликвидности;
- операционного риска;
- регуляторного риска.

На основе расчетов формировалась оценка возможных потерь банка в результате реализации стрессовых условий. В случае выявления серьезных потенциальных угроз для банка Правление банка принимало соответствующие управленческие решения, корректировало политику по управлению рисками, проводило дополнительное хеджирование рисков.

Регулярное обновление (актуализация) параметров стресс-теста осуществлялось по мере изменения рыночной и общеэкономической конъюнктуры, а также рискового профиля Банка.

На 01.07.2018 года показатели стрессовой устойчивости Банка были следующими:

Вид риска	Для фактических данных	По I сценарию	По II сценарию
Рыночные риски	Хороший	Хороший	Хороший
Операционные риски	Удовлетворительный	Плохой	Плохой
Кредитные риски	Хороший	Хороший	Удовлетворительный
Риски ликвидности	Хороший	Хороший	Удовлетворительный
Регуляторный риск	Удовлетворительный	Удовлетворительный	Плохой

Применяемые Банком стресс-тесты признаны Советом директоров Банка и Правлением Банка удовлетворительными и соответствующими характеру и масштабам деятельности КБ «НМБ» ООО.

6. Сегментный анализ

Банк не раскрывает информацию по операционным сегментам, т.к. не выпускает и не находится в процессе выпуска ценных бумаг, свободно обращающихся на денежных рынках.

7. Операции со связанными с Банком сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Советом директоров Банка ежемесячно утверждается процедура согласования размеров выдаваемых кредитов юридическим и физическим лицам КБ «НМБ» ООО, в том числе по связанным с Банком лицам.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводил в отчетном периоде операции с физическими лицами, входящими в состав органов управления Банком. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Банковские операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на общих условиях, предусмотренных тарифами Банка. Комиссии за осуществление расчетных операций взимались со связанных лиц по Тарифам Банка на услуги, оказываемые физическим и юридическим лицам.

Установленные лимиты не нарушались. Сделки, несущие повышенные для Банка риски, с

собственниками и связанными с Банком лицами не заключались. Сделки со связанными сторонами, в совершении которых имеется заинтересованность, отсутствуют.

В течение отчетного периода дивиденды участникам Банка не выплачивались. Вознаграждение членам Совета директоров не выплачивалось.

8. Информация о системе оплаты труда и выплатах (вознаграждениях) членам исполнительных органов Банка и работникам, принимающих риски.

Численность персонала Банка на 01.07.2018г. составляет 139 чел. (на 01.01.2018г. – 139 чел.), в т. ч. основного управленческого персонала 5 чел. (на 01.01.2018г. – 5 чел.).

К основному управленческому персоналу отнесены Председатель Правления, его заместители, главный бухгалтер, его заместители.

В Банке создан «Комитет по вознаграждениям», действующий в составе Совета Директоров КБ «НМБ» ООО, в компетенцию которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда. Независимая оценка системы оплаты труда в Банке не проводилась.

К работникам, осуществляющим функции принятия рисков относятся:

- Председатель Правления – единоличный исполнительный орган;
- Заместители Председателя Правления;
- Члены Правления Банка – члены коллегиального органа управления;
- Главный бухгалтер;
- Заместители главного бухгалтера;
- Руководитель Кредитно-инвестиционного управления;
- Руководитель Казначейства.

В Банке обеспечена независимость размера фонда оплаты труда Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита и Управления анализа банковских рисков от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски.

При определении системы оплаты труда, определении размера вознаграждений используются количественные (финансовые) и качественные (нефинансовые) показатели результатов деятельности, или их сочетание.

К количественным (финансовым) показателям относятся:

- показатели операционной эффективности - плановые показатели прибыли, выручки, доходов, коэффициентов затрат, объем операций;
- показатели экономической эффективности - отношение выручки и доходов к капиталу, экономическая прибыль или рентабельность капитала, резервы для покрытия будущих потерь (расходов).

К качественным (нефинансовым) показателям относятся:

- соблюдение мер по контролю рисков, правил внутреннего контроля;
- наличие определенных навыков: способность работников заниматься различными направлениями деятельности, принятие самостоятельных решений;
- выполнение установленных требований (соблюдение лимитов, результатов аудита или самооценки).
- другие качественные показатели, предназначенные для оценки участия работников.

Показатели результатов деятельности и корректировки нефиксированного вознаграждения с учетом рисков различны для каждого подразделения.

Для членов Совета Директоров Банка (показатели Банка в целом):

- показатели управления рисками;
- стратегические показатели;
- степень внедрения процессов управления рисками в Банке (дельта между планируемыми и достигнутыми (фактическими) показателями).

Для членов Правления и Председателя Правления Банка:

- прибыль после уплаты налогов;
- доход, превышающий расчетную стоимость капитала;

Для членов Кредитного Комитета Банка

- общие показатели кредитного портфеля (в том числе доля просроченных ссуд)

Для иных работников подразделений, принимающих риски:

- общие показатели кредитного портфеля;
- показатели привлечения новых клиентов;
- показатели динамики кредитных операций;
- размер кредитного риска;
- или доходность активов, взвешенная с учетом рисков;

- наличие / отсутствие ошибок, вызванных предоставлением работником неправильных сведений о риске.
- издержки на поддержание позиций дифференцированные по категориям активов;
- размер процентного риска;
- стоимость привлеченных денежных средств корректируется с учетом стоимости привлечения денежных средств на рынке на условиях, соответствующих операционной ликвидности финансируемых позиций.

Для работников подразделений, осуществляющих управление рисками применяются доступные подходы, основанные на качественных показателях:

- уровень знаний, навыков и способностей;
- степень внедрения процессов управления рисками в Банке;
- учет качества выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них Положениями о соответствующих подразделениях Банка.

Выплаты членам исполнительных органов Банка и работникам, принимающим риски в 1 полугодии 2018 г	суммы, подлежащие выплате		
	в течение отчетного периода	в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности
краткосрочные вознаграждения, в том числе	13 351	25 675	x
- оплата труда	9 543	18 920	x
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	2 802	5 045	x
- ежегодный оплачиваемый отпуск	1 006	1 720	x
долгосрочные вознаграждения, в том числе	0	0	0
- сумма корректировок вознаграждений	0	0	0
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0	0

Раскрытие промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и пояснительной информации

Данная пояснительная информация к отчетности подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 6 декабря 2017 г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

В соответствии с принятой Учетной политикой Банка и на основании Главы 3 Указания Банка России от 6 декабря 2017 г. № 4638-У отчетность, включающая в себя:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»;

- 0409810 "Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)";
 - 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)";
 - 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
 - Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- размещается в сети «Интернет», на сайте Банка по адресу www.nmbank.ru.

Председатель Правления

Т.А. Лосева

Главный бухгалтер

С.А. Кухаренко

Дата: 08 августа 2018 г.

М.П.