

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

за 9 – месяцев 2016 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	123100, г. Москва, Краснопресненская наб., дом 2/1, стр.1. Тел/факс: (495) 605-78-45, E-mail: info@nmbank.ru, Web-сайт: www.nmbank.ru
Изменение реквизитов	По сравнению с предыдущим отчетным периодом изменений реквизитов не было.
Отчетный период	9 месяцев 2016 года
Единицы измерения промежуточной 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

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, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)»;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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	По состоянию на 01.10.2016 Банк не имеет дополнительных офисов, 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

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 расчётов, 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;
- 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» 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 UNEMBOSSED», «NEW MOSCOW BANK – VISA CLASSIC», «NEW MOSCOW BANK - VISA GOLD», «NEW MOSCOW BANK – VISA PLATINUM».

Процессинговое обслуживание осуществляется через ПАО «Ханты-Мансийский Банк Открытие»

Банк обслуживает зарплатные проекты клиентов КБ «НМБ» ООО. 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 01.10.2016	На 01.01.2016	Увеличение (+) /Снижение (-)
АКТИВЫ			
Денежные средства	158 554	168 624	-10 070
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	160 882	317 750	-156 868
Обязательные резервы	86 538	180 171	-93 633
Средства в кредитных организациях	191 430	528 013	-336 583
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 220	2 995	225
Чистая ссудная задолженность	1 618 320	3 139 721	-1 521 401
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	8 729	8 729	0
Отложенный налоговый актив	33 940	27 238	6 702
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 730	6 087	-357
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	312 593	0	312 593
Прочие активы	51 669	54 674	-3 005
Всего активов	2 545 067	4 253 831	-1 708 764
ПАССИВЫ			
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0
Средства клиентов (некредитных организаций)	1 954 314	3 462 788	-1 508 474
Вклады физических лиц	924 232	2 257 450	-1 333 218
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0
Прочие обязательства	20 670	102 168	-81 498
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	9 084	10 195	-1 111
Всего обязательств	1 984 068	3 575 151	-1 591 083
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)	360 635	266 850	93 785
Прибыль (убыток) за отчетный период	-117 682	93 784	-211 466
Всего источников собственных средств	560 999	678 680	-117 681
Всего пассивов	2 545 067	4 253 831	-1 708 764
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Безотзывные обязательства кредитной организации	81 914	114 165	-32 251
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	104 602	275 280	-170 678
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0

НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	На 01.10.2016	На 01.10.2015	Увеличение (+) / Снижение (-)
Процентные доходы, всего, в том числе:	223 687	472 815	-249 128
От размещения средств в кредитных организациях	29 459	44 268	-14 809
От ссуд, предоставленным клиентам (не кредитным организациям)	194 228	428 547	-234 319
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
От вложений в ценные бумаги	0	0	0
Процентные расходы, всего, в том числе:	87 854	167 438	-79 584
По привлеченным средствам кредитных организаций	123	12	111
По привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	87 731	167 426	-79 695
По выпущенным долговым обязательствам			0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	135 833	305 377	-169 544
Измерение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	122 648	-130 330	252 978
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-17 756	-4 290	-13 466
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	258 481	175 047	83 434
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	470	3 170	-2 700
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
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	10 422	54 069	-43 647
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-37 006	-9 649	-27 357
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0
Комиссионные доходы	35 350	40 728	-5 378
Комиссионные расходы	12 322	19 121	-6 799
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	-10 755	13 575	-24 330
Прочие операционные доходы	32 788	863	31 925
Чистые доходы (расходы)	277 428	258 682	18 746
Операционные расходы	398 281	147 504	250 777
Прибыль (убыток) до налогообложения	-120 853	111 178	-232 031
Возмещение (расход) по налогам	-3 171	19 148	-22 319
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-117 682	92 030	-209 712
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-117 682	92 030	-209 712

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..

По состоянию на отчетную дату 01.10.2016 года действует Совет директоров в следующем составе:

- Хейфиц Антон Валерьевич – председатель;
- Шестериков Михаил Леонидович;
- Лосев Николай Николаевич.

По состоянию на начало отчетного периода Совет директоров Банка действовал в следующем составе:

- Хейфиц Антон Валерьевич – председатель;
- Хейфиц Галина Ивановна;
- Лосев Николай Николаевич.

На внеочередном Общем собрании участников 25.02.2016 года были досрочно прекращены полномочия члена Совета директоров Хейфиц Г.И. и новым членом Совета директоров избран Шестериков М.Л.

	Доля в УК в процентах с указанием стоимости
Хейфиц Антон Валерьевич - Председатель Совета директоров Банка	76,89% стоимостью 182 224 370,50 (сто восемьдесят два миллиона двести двадцать четыре тысяч 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 10.01.2012 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 31.10.2014 г.

В течение отчетного периода действовало Правление Банка, избранное 24.10.2014 года сроком на 3 (три) года в количестве 5 (пять) человек:

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

	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. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики

3.1. Основы составления отчетности

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 16.07.2012 г. № 385-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 30.09.2016 г. составляет 63,1581 руб. за 1 доллар США (на 31 декабря 2015 года: 70,8823 руб. за 1 доллар США), 71,2102 руб. за 1 Евро (на 31 декабря 2015 года: 79,6972 руб. за 1 Евро).

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

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 учетного 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 № 385-П от 16.07.2012 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" № 385-П от 16.07.2012 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" № 385-П от 16.07.2012 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 № 385-П от 16.07.2012 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 понесения 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 понесения 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 актом 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 12.11.2009 г. № 2332-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 2016 г. Банк планирует продолжать применять основополагающее допущение - "непрерывность деятельности".

4. Сопроводительная информация к бухгалтерской отчетности

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 01.01.2016 года.

Пояснение 4.1.1 Денежные средства

	тыс. руб.	
	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Денежные средства в кассе, в том числе:	146 991	157 162
в рублях	78 269	74 051
в долларах США	34 845	74 354
в ЕВРО	33 877	8 757
денежные средства в банкоматах, в том числе:	11 563	11 462
в рублях	8 847	10 431
в долларах США	2 716	991
в ЕВРО	0	40
Итого	158 554	168 624

Ограничения по использованию денежных средств отсутствуют.

Пояснение 4.1.2 Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ

	тыс. руб.	
	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Средства на корреспондентском счете в Банке России	74 344	137 579
Обязательные резервы	86 538	180 171
Итого	160 882	317 750

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 01.10.2016 г. состав резервируемых обязательств, 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 86 538 тыс. руб. по состоянию на 01.10.2016 г. (180 171 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2016 г.).

Нормативы обязательных резервов по состоянию на отчетную дату 01.10.2016 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 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 01.10.2016	На 01.01.2016
Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах	187 171	82 453
Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	1 196	441 168
Средства для осуществления клиринга	3 076	4 392
Сформированные резервы по корреспондентским счетам	(13)	0
Итого	191 430	528 013

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

Пояснение 4.1.4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	тыс. руб.	
	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Акции ПАО "Т Плюс" обыкновенные	0	199
Акции "Автоваз" (ОАО) обыкновенные	3 220	2 796
Итого	3 220	2 995

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой вложения в акции Российских организаций в рублях.

Видами экономической деятельности эмитентов являются производство и распределение электроэнергии, газа и воды, производство машин.

Изменение рыночной конъюнктуры обусловило отрицательную динамику по доходам от переоценки ценных бумаг.

Пояснение 4.1.5 Чистая ссудная задолженность

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

В 2016 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 01.10.2016		На 01.01.2016	
	Сумма требований, тыс. руб.	%	Сумма требований, тыс. руб.	%
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	2 043 743	80.9%	3 544 835	83.3%
Оптовая и розничная торговля	575 873	22.8%	1 171 797	27.5%
Строительство	649 541	25.7%	426 568	10.0%
Обрабатывающие предприятия	358 220	14.2%	395 603	9.3%
Операции с недвижимым имуществом	160 000	6.3%	170 470	4.0%
Прочие виды деятельности	300 109	11.9%	1 380 397	32.5%
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	833 461	33.0%	1 150	0.0%
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	4 400	0.2%	1 150	0.0%
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы), всего, в том числе:	309 362	12.2%	534 887	12.6%
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	61 983	2.5%	129 079	3.0%
Ипотечные ссуды	6 739	0.3%	11 790	0.3%
иные потребительские ссуды	240 640	9.5%	394 018	9.3%
Депозит в Банке России	170 000	6.7%	170 000	4.0%
Межбанковские кредиты	3 158	0.1%	3 644	0.1%
ИТОГО	2 526 263	100.0%	4 253 366	100.0%
Резервы на возможные потери по ссудам	(907 943)		(1 113 645)	
Чистая ссудная задолженность	1 618 320		3 139 721	

Информация по географическим зонам размещенных средств представлена в таблице:

	тыс. руб.	
	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Российская Федерация	2 137 938	3 693 741
Панама	132 851	180 116
Хорватия	0	183 304
Болгария	124 421	198 487
Черногория	131 053	91 832
Кипр	0	177 834
Итого	2 526 263	4 253 366
Резервы на возможные потери по ссудам	(907 943)	(1 113 645)
Чистая ссудная задолженность	1 618 320	3 139 721

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

Кредиты предоставленные по срокам до погашения по состоянию на 01.10.2016 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	173 158	663	172 495
До 30 дней	26 000	1 110	0	1 100	26 010
До 90 дней	117 471	52 390	0	30 406	139 455
До 180 дней	609 596	31 430	0	304 646	336 380
До 1 года	683 791	141 722	0	67 227	758 286
До 3 лет	176 718	10 833	0	8 377	179 174
Свыше 3 лет	0	6 182	0	642	5 540
Бессрочные	0	0	0	0	0
Просроченные ссуды	425 766	70 096	0	494 882	980
Итого	2 039 342	313 763	173 158	907 943	1 618 320

Кредиты предоставленные по срокам до погашения по состоянию на 01.01.2016 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	173 644	0	173 644
До 30 дней	364 861	0	0	103 623	261 238
До 90 дней	702 523	64 744	0	280 081	487 186
До 180 дней	814 538	157 450	0	147 164	824 824
До 1 года	1 045 282	117 929	0	166 587	996 624
До 3 лет	299 730	57 363	0	12 050	345 043
Свыше 3 лет	0	10 538	0	809	9 729
Бессрочные	0	0	0	0	0
Просроченные ссуды	317 901	126 863	0	403 331	41 433
Итого	3 544 835	534 887	173 644	1 113 645	3 139 721

Пояснение 4.1.6 Требование по текущему налогу на прибыль

тыс. руб.

	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Требование по текущему налогу на прибыль	8 729	8 729
Итого	8 729	8 729

Пояснение 4.1.7 Отложенный налоговый актив

тыс. руб.

	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Отложенный налоговый актив	33 940	27 238
Итого	33 940	27 238

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 4.1.8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	тыс. руб.	
	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Основные средства	13 132	12 991
Амортизация основных средств	(9 874)	(8 583)
Нематериальные активы	1 928	0
Амортизация нематериальных активов	(225)	0
Вложения в приобретение основных средств	0	0
Материальные запасы (материалы)	769	1 679
Резервы на возможные потери	0	0
Итого	5 730	6 087

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 01.01.2016	0	4939	7 754	298	12 991
Накопленная амортизация на 01.01.2016	0	(4 247)	(4 161)	(175)	(8 583)
Остаточная стоимость на 01.01.2016	0	692	3 593	123	4 408
Балансовая стоимость на 01.10.2016	0	4939	7 895	298	13 132
Накопленная амортизация на 01.07.2016	0	(4 544)	(5 136)	(194)	(9 874)
Остаточная стоимость на 01.07.2016	0	395	2 759	104	3 258

Основные средства по состоянию на 01.10.2016 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 4.1.9 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	тыс. руб.	
	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	312 593	0
Итого	312 593	0

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.

Пояснение 4.1.10 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.

тыс. руб.

	валюта	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Прочие финансовые активы			
Расчеты по брокерским операциям	RUB	559	579
Прочие требования	RUB	1 068	21 632
Прочие требования	USD	178	0
Начисленные проценты	RUB	102 490	55 687
Начисленные проценты	USD	3 969	22 043
Начисленные проценты	EUR	0	2 460
Резерв по прочим активам	RUB	(60 218)	(52 000)
Итого прочих финансовых активов		48 046	50 401
Прочие нефинансовые активы			
Расчеты по хозяйственным операциям	RUB	2 547	763
Расчеты по налогам и сборам	RUB	745	
Расчеты со S.W.I.F.T.	EUR	159	0
Прочие требования	RUB	130	0
Расходы будущих периодов	RUB	42	3 510
Итого прочих нефинансовых активов		3 623	4 273
Итого		51 669	54 674

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

Пояснение 4.1.11 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.

	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Средства на расчетных счетах государственных и общественных организаций	56 706	23 009
Средства на счетах прочих юридических лиц, в том числе:	973 376	1 182 329
- на расчетных счетах	751 941	811 219
- на депозитных счетах	221 435	371 110
Средства на счетах физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	30 584	10 374
Средства на счетах прочих физических лиц, в том числе:	893 648	2 247 076
- на текущих счетах	87 166	129 898
- на счетах срочных вкладов	806 482	2 117 178
Итого	1 954 314	3 462 788

Средства на текущих и расчетных счетах юридических лиц являются беспроцентными.

По состоянию на 01.10.2016 года Банком привлечены депозиты от юридических лиц-резидентов на общую сумму 49 500 тыс. руб. на следующих условиях:

В сумме	Дата привлечения	Дата возврата	Срок	% ставка
15 500 000.00	28/12/2015	29/12/2016	367	12 %
15 000 000.00	05/04/2016	03/10/2016	181	12 %
10 000 000.00	16/06/2016	16/06/2019	1095	12 %
9 000 000.00	12/07/2016	11/10/2016	91	8,0 %

- 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 600 тыс. Долларов США, по ставке 7,39% , сроком до 27 мая 2023 года;
 - в сумме 1 000 тыс. ЕВРО, по ставке 6,4 %, сроком до 18 апреля 2023 года.

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

Пояснение 4.1.12 Прочие обязательства

тыс. руб.

	валюта	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Суммы до выяснения	RUB	1	1 238
Обязательства по уплате процентов физических лиц	RUB	11 822	26 460
Обязательства по уплате процентов физических лиц	USD	2 140	18 962
Обязательства по уплате процентов физических лиц	EUR	717	48 906
Прочие обязательства	RUB	313	2 053
Прочие обязательства	USD	0	146
Прочие обязательства	EUR	71	79
Обязательства по уплате процентов юридических лиц	RUB	1 223	1 065
Обязательства по уплате процентов юридических лиц - нерезидентов	USD	107	173
Обязательства по уплате процентов юридических лиц - нерезидентов	EUR	62	84
Расчеты по налогам, страховым взносам	RUB	1 207	1 409
Расчеты по оплате труда	RUB	2 892	2
Расчеты по хозяйственным операциям	RUB	0	1 127
Расчеты по услугам компании SWIFT	EUR	0	29
Доходы будущих периодов	RUB	115	435
Итого	RUB	20 670	102 168

Основную часть кредиторской задолженности составляют начисленные проценты по вкладам и депозитам юридических и физических лиц. Просроченные обязательства перед физическими и юридическими лицами отсутствуют.

Пояснение 4.1.13 Источники собственных средств и фонды

тыс. руб.

	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Средства участников	237 000	237 000
Резервный фонд	81 046	81 046
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	360 635	266 850
Прибыль/убыток отчетного года	(117 682)	93 784
Итого	560 999	678 680

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 октября 2016 года составляет 237 000 000 рублей.

Начиная с 09.12.2011 участники КБ «НМБ» ООО действуют в составе:

	Доля в УК в процентах с указанием стоимости
Хейфиц Антон Валерьевич - Председатель Совета директоров Банка	76,89% стоимостью 182 224 370,50 (сто восемьдесят два миллиона двести двадцать четыре тысяч триста семьдесят) рублей 50 копеек
Лосева Татьяна Алексеевна – Председатель Правления Банка	20 % стоимостью 47 400 000 (сорок семь миллионов четыреста тысяч) рублей
Закрытое акционерное общество «ФЭЙЛИН»	1,87% стоимостью 4 425 377,70 (четыре миллиона четыреста двадцать пять тысяч триста семьдесят семь) рублей 70 копеек
Закрытое акционерное общество «ИМПУЛЬС ГРУПП»	1,24% 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 01.10.2016:

- Председатель Совета директоров Банка Хейфиц Антон Валерьевич (76,89%);
- Председатель Правления Банка Лосева Татьяна Алексеевна (20%).

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 01.10.2016	На 01.01.2016
Неиспользованные кредитные линии, в том числе:	81 914	114 165
Итого	81 914	114 165
Резерв на возможные потери	(5 207)	(9 298)

По состоянию на 01.10.2016 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 5 207 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2016 г. в размере 9 298 тыс. руб.).

Пояснение 4.1.15 Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства

	тыс. руб.	
	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Гарантии выданные	104 602	275 280
Итого	104 602	275 280
Резерв на возможные потери	(3 877)	(897)

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 01.10.2016 г. Банком выданы гарантии на общую сумму 104 602 тыс. руб., гарантии отнесены к высокому риску, резерв на возможные потери сформирован в размере 3 877 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 9 месяцев 2015 года.

Пояснение 4.2.1 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)

тыс. руб.

	На 01.10.2016	На 01.10.2015
Процентные доходы от средств размещенных в кредитных организациях	29 459	44 268
Процентные доходы от ссуд клиента, не являющимся кредитными организациями	194 228	428 547
Итого процентных доходов	223 687	472 815
Процентные расходы по полученным кредитам от банков резидентов	123	12
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	87 731	167 426
Итого процентных расходов	87 854	167 438
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	135 833	305 377

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

тыс. руб.

	На 01.10.2016	На 01.10.2015
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	135 833	305 377
Изменение резерва за отчетный период	122 648	(130 330)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва	258 481	175 047

Пояснение 4.2.3 Комиссионные доходы и расходы

тыс. руб.

	На 01.10.2016	На 01.10.2015
Комиссионные доходы	35 350	40 728
Комиссионные расходы	12 322	19 121

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.

Объемы комиссионных доходов и расходов за отчетный период, по сравнению с аналогичным периодом 2015 года, незначительно снизились.

Пояснение 4.2.4 Прибыль (убыток) до налогообложения

тыс. руб.

	На 01.10.2016	На 01.10.2015
Чистые доходы (расходы)	277 428	258 682
Операционные расходы	398 281	147 504
Итого	(120 853)	111 178

Пояснение 4.2.5 Прибыль (убыток) после налогообложения

тыс. руб.

	На 01.10.2016	На 01.10.2015
Прибыль до налогообложения	(120 853)	111 178
Начисленные (уплаченные) налоги	(3 171)	19 148
Итого	(117 682)	92 030

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

Пояснение 4.3.1 Собственные средства

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.

4.4. 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 01.10.2016	На 01.01.2016
Денежные средства в кассе банка	158 554	168 624
Средства на счетах в Банке России	74 344	137 579
Средства на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах, отнесенные к высшей категории качества	191 382	528 013
Итого	424 280	834 216

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 (включая валютный риск, процентный риск, фондовый риск, товарный риск) и риск 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, ценообразованию 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 в рамках настоящей Политики 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 рисков 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 стандартных 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 использовать более целостный подход к управлению рисками на всех уровнях. Будет активизирована аналитическая работа по оценке рисков, формализованы процедуры оценки риска. Система управления процентными рисками и 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. Повышенное внимание будет к вопросам концентрации рисков, учитывая их взаимосвязь и взаимовлияние.

До конца 2016 года Банком будут внедрены принципы управления рисками, установленные Указанием Банка России от 15 апреля 2015 г. N 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

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.

На уровне операций более пристальное внимание к вопросам прогнозирования рисков потребует совершенствование необходимых для этого инструментов, что особенно касается сценарного планирования и стресс-тестов.

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 на протяжении 9 месяцев 2016 года **соответствовала установленным лимитам.**

№ п/п	Отраслевая принадлежность заемщика	Установленный лимит, % от кредитного портфеля
1	Добыча полезных ископаемых	25
2	Обработывающие производства	25
3	Пр-ва и распределение э/энергии, газа и воды	25
4	С/х-во, лесное х-во, охота	10
5	Строительство	40
6	Транспорт и связь	25
7	Оптовая и розничная торговля	45
8	Операции с недв имуществом, аренда, предоставление услуг	20
9	Прочие отрасли	20

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) на протяжении 9 месяцев 2016 года соответствовали установленным лимитам.

№ п/п	Наименование показателя	Условное обозначение	Установленный лимит, %
1	Показатель качества ссуд	Пкс	12 %
2	Показатель качества активов	Пка	140 %
3	Показатель доли просроченных ссуд	Ппс	15 %
4	Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам	Прпс	25 %
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	П _{н6}	≤25% капитала
6	Показатель концентрации крупных кредитных рисков	П _{н7}	≤ 800% капитала
7	Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников)	П _{н9.1}	≤50% капитала
8	Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров	П _{н10.1}	≤3% капитала
9	Удельный вес нестандартных ссуд в совокупном объеме кредитного портфеля	К ₁	60 %
10	Удельный вес сомнительных ссуд в совокупном объеме кредитного портфеля	К ₂	30 %
11	Удельный вес проблемных ссуд в совокупном объеме кредитного портфеля	К ₃	10 %
12	Удельный вес безнадежных ссуд в кредитном портфеле банка	К ₄	12 %
13	Удельный вес ссуд, не являющихся стандартными, в объеме кредитного портфеля	К	90 %

Взвешенная политика Банка по кредитованию, грамотный риск-менеджмент позволили не допустить значительного роста просроченных и безнадежных ссуд. Просроченная задолженность на 01.10.2016 составила 12,98% в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери (на 01.01.2016 – 10,93%).

Грубых нарушений установленных лимитов за период с 01 января 2016 по 30 сентября 2016 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 несения 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 несения 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 Совету директоров, 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 01.01.2016 по 30.09.2016 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 01.01.2016 по 30.09.2016 года размер валютного риска **соответствовал установленным лимитам.**

По состоянию на 01.10.2016 года позиция Банка по валютам составила:

	рубли	Доллары США	Евро	Всего
Активы				
Денежные средства	87116	37561	33877	158554
Средства в Центральном Банке	160882	-	-	160882
Средства в кред. организациях	15694	172769	2967	191430
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	3220	-	-	3220
Чистая ссудная задолженность	986682	374441	257197	1618320
Отложенный налоговый актив	33940	-	-	33940
Требования по текущему налогу на прибыль	8729	-	-	8729

Основные средства и нематериальные активы	5730	-	-	5730
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	312593	-	-	312593
Прочие активы	48811	2680	178	51669
Всего активы:	1663397	587451	294219	2545067
Обязательства:				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1109253	602551	242510	1954314
Текущий налог на прибыль	-	-	-	-
Прочие обязательства	17572	2248	850	20670
РВПС по условным обязательствам	9084	-	-	9084
Всего обязательств:	1135909	604799	243360	1984068
Чистая балансовая позиция	527488	(17348)	50859	560999
Условные обязательства кредитного характера	184352	2164	-	186516

По состоянию на 01.01.2016 года позиция Банка по валютам составила:

	рубли	Доллары США	Евро	Всего
Активы				
Денежные средства	84 482	75 346	8 796	168 624
Средства в Центральном Банке	317 750	-	-	317 750
Средства в кред. организациях	58 607	26 835	442 571	528 013
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	2 995	-	-	2 995
Чистая ссудная задолженность	762 277	1 637 549	739 895	3 139 721
Отложенный налоговый актив	27 238	-	-	27 238
Требования по текущему налогу на прибыль	8 729	-	-	8 729
Основные средства и нематериальные активы	6 087	-	-	6 087
Прочие активы	43 017	10 843	814	54 674
Всего активы:	1 311 182	1 750 573	1 192 076	4 253 831
Обязательства:				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 170 903	1 207 404	1 084 481	3 462 788
Текущий налог на прибыль	-	-	-	-
Прочие обязательства	33 818	19 280	49 070	102 168
РВПС по условным обязательствам	10 195	-	-	10 195
Всего обязательств:	1 214 916	1 226 684	1 133 551	3 575 151
Чистая балансовая позиция	96 266	523 889	58 525	678 680
Условные обязательства кредитного характера	381 428	8 017	-	389 445

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 01.10.2016
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	не менее 15%	60,49 %
Норматив текущей ликвидности (Н3)	не менее 50%	58,36 %
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	не более 120%	26,46 %

Казначейство 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.

Управление анализа банковских рисков на регулярной основе производит анализ ликвидности и формирует следующую аналитическую отчетность:

- «Динамика нормативов ликвидности за последние 3 месяца»;
- «Таблица разрывов по срокам погашения активов и пассивов»;
- «Текущая платежная позиция Банка».

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 01.01.2016 по 30.09.2016 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 операции, 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 01.01.2016 по 30.09.2016 **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 9 месяцев 2016 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-рisku при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

VIII. Географический (страновой) риск. В течение 9 месяцев 2016 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;
- 600 тыс. Долларов США, по ставке 7,39 %, 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 октября 2016:

Наименование	Сумма	Страна
АО МОНТАЖТОННЕЛЬСТРОЙ	1 200 000,00 дол.США	Черногория
АО МОНТАЖТОННЕЛЬСТРОЙ ЛТД	875 000,00 дол.США	Черногория
ИНТЕРВЕСТЕД ИНТЕРЕСТС ЕООО	520 000,00 дол.США	Болгария
ЭЛИНТОН МАРКЕТИНГ КОРП.	1 874 246,37 евро	Панама

IX. Комплаенс-риск

В 2016 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 2016 году находились в пределах допустимых значений (от 0 до 1).

Процесс управления регуляторным риском является эффективным для того, чтобы избежать существенных или частых нарушений.

В течение отчетного периода пограничные значения (лимиты) показателей, используемые для оценки уровня банковских рисков 2016 года, соблюдались. Нарушений установленных лимитов за период с 01.01.2016 по 30.09.2016 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 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков»;
- Положения Банка России от 26.03.2004 №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Положения Банка России от 20.03.2006 №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- Указания Банка России от 12.11.2009 №2332-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 30.04.2008 №2005-У «Об оценке экономического положения банков»;
- Инструкции Банка России от 15.07.2005 №124-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.

В течение 9 месяцев 2016 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	Хороший	Удовлетворительный	Плохой
Кредитные риски	Удовлетворительный	Удовлетворительный	Плохой
Риски ликвидности	Удовлетворительный	Удовлетворительный	Удовлетворительный
Регуляторный риск	Хороший	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

В связи с тем, что Банк не выпускает и не находится в процессе выпуска ценных бумаг, свободно обращающихся на денежных рынках, Банк не раскрывает информацию по операционным сегментам.

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 9 месяцев 2016 года дивиденды участникам Банка не выплачивались. Вознаграждение членам Совета директоров не выплачивалось.

8. Информация о системе оплаты труда и выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

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) 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.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

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

Численность персонала на 01.10.2016г. составляет 59 чел. (2015 г. – 60 чел), в т. ч. основного управленческого персонала 6 чел (2015 г. – 6 чел.).

Выплаты основному управленческому персоналу Банка за 9 месяцев 2016 г. составили 30 259 тыс.руб., в том числе:

оплата труда – 22 292 тыс.руб., начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды – 6 687 тыс.руб., ежегодный оплачиваемый отпуск – 1 280 тыс.руб.

Раскрытие промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и пояснительной информации

Данная пояснительная информация к промежуточной отчетности подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии 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 25.10.2013 № 3081-У отчетность, включающая в себя:

- все формы промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности,

- пояснительную информацию,

размещается в сети «Интернет», на сайте Банка по адресу www.nmbank.ru.

Председатель Правления

Т.А. Лосева

Главный бухгалтер

С.А. Кухаренко

Дата составления: 11 ноября 2016 г.

М.П.