

**Пояснительная записка
к отчету КБ «НМБ» ООО
по состоянию на 01.10.2015г.**

Раздел 1. Основная деятельность Банка.

Коммерческий Банк “Новый Московский Банк” (Общество с ограниченной ответственностью) — это коммерческий банк, зарегистрированный на территории Российской Федерации для осуществления банковской деятельности.

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».

Банк располагается по адресу: 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

Коммерческий Банк “Новый Московский Банк” (Общество с ограниченной ответственностью) образован на основании решения учредителей, принятого 28.10.1993 года. Банк зарегистрирован 27.06.1994 года с регистрационным номером 2932.

Основной государственный регистрационный номер — 1027700128796.

В настоящее время Банк имеет следующие лицензии Банка России:

- 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.

КБ «НМБ» ООО является участником системы обязательного страхования вкладов (Свидетельство № 573 от 03.02.2005).

Банк обладает лицензией ФСБ на разработку, производство, распространение шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) ЛСЗ № 0009644, рег. № 13316 Н от 18.12.2013 года.

Банк является аффилированным членом Международной платежной системы «MasterCard Worldwide» и осуществляет эмиссию международных банковских карт «NMB-MasterCard Standard», «NMB-MasterCard Gold» и «NMB-MasterCard Standard Unembossed». Банк предоставляет услуги торгового эквайринга, обслуживает зарплатные проекты клиентов КБ «НМБ» ООО. Расчеты осуществляются через Процессинговый центр ОАО «Банк Москвы», что позволяет клиентам Банка использовать объединенную сеть банкоматов ОАО «Банк Москвы», ВТБ 24 (ПАО) и ОАО «Лето Банк», которая превышает 10 тыс. устройств.

Банк является Ассоциированным членом МПС «Visa-International» под спонсорством ОАО «Банк Москвы». Банк осуществляет эмиссию карт Visa-Classic, Visa-Gold, Visa-Platinum. Банком сертифицирован на эмиссию международных платежных карт на основе чиповых технологий и проведение операций с использованием чиповых карт в банкоматах и торгово-сервисных предприятиях – клиентах КБ «НМБ» ООО.

Органами управления Банка являются Общее собрание участников, Совет директоров Банка, Правление и Председатель Правления (единоличный исполнительный орган).

По состоянию на 01.01.2015 года действующий Совет директоров общества был избран на внеочередном Общем собрании участников 28.10.2013 года сроком на 3 (три) года в следующем составе:

- Хейфиц Антон Валерьевич,
- Хейфиц Галина Ивановна,
- Лосев Николай Николаевич.

Решением Совета директоров от 28.10.2013 года Председателем Совета директоров избран Хейфиц Антон Валерьевич.

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.

Коллегиальным исполнительным органом является Правление Банка. В соответствии с решением Совета директоров Банка от 24.10.2014 года прекращены полномочия членов Правления Банка от 24.10.2011 года, в связи с избранием Правления Банка сроком на 3 (три) года в количестве 5 (пять) человек в следующем составе:

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

Уставный капитал КБ «НМБ» ООО составляет 237 000 000 рублей. С 09.12.2011 состав участников КБ «НМБ» ООО:

	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 тысячи 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 01.01.2015:

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

По состоянию на 01.10.2015 Банк не имеет дополнительных офисов, филиалов, представительств, дочерних компаний на территории Российской Федерации и за рубежом, и не является дочерней компанией.

В 3 квартале 2015 года в основном все операции Банка проводились в пределах московского региона, так как основу клиентской базы КБ «НМБ» ООО составляют корпоративные клиенты, осуществляющие свою деятельность на территории Москвы и Московской области. Основные сегменты экономической деятельности предприятий, составляющих клиентскую базу Банка – строительство, оптовая и розничная торговля, обрабатывающее производство, услуги.

Списочная численность сотрудников Банка по состоянию на 01.10.2015 года составляет 60 человек.

Аудитором бухгалтерской отчетности КБ «НМБ» ООО является ООО «Макс-Аудит», являющаяся членом СОА НП «Московская аудиторская палата» 28.12.2009 года ОРНЗ 10303003506 в реестре аудиторов и аудиторских организаций.

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;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- услуги торгового эквайринга;
- 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.

По данным рейтингов по ключевым показателям деятельности, рассчитанный по методике Banki.ru с использованием отчетности кредитных организаций РФ, публикуемой на сайте Банка России по состоянию на 01.10.2015г., КБ «НМБ» занимает 332 место.

Банковский сектор России является составляющей частью механизма активного формирования и реализации экономической политики страны. В ближайшие годы российской экономике необходимо преодолеть последствия мирового финансово-экономического кризиса и выйти на траекторию устойчивого роста. В связи с этим главной целью денежно-кредитной политики в предстоящий трехлетний период обеспечение контроля над инфляцией и поддержание ее на стабильном уровне.

Рыночная экономика сегодня предъявляет огромный спрос на услуги банков – без них невозможно ее нормальное функционирование, поэтому банковский бизнес, как и любой другой, может рассматриваться как объект вложения капитала и управленческих усилий с целью получения прибыли.

Раздел 2. Принципы, 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 на 2015 год во всех существенных аспектах строилась на принципах последовательности и преемственности относительно учетных политик, применявшихся Банком в прошлые годы.

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

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.

Основные средства

Основные средства учитываются в бухгалтерском учете в первоначальной оценке, которая определяется для объектов приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов.

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.

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.

Учетные 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.

Обязательства Банка

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (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 или драгоценных металлов.

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

Доходы и расходы Банка отражаются в бухгалтерском учете по методу начисления.

Этот принцип означает, что 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).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Учетной политикой Банка определяется, что начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1-й, 2-й и 3-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 4-й и 5-й категории качества начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов).

Периодичность формирования финансовых результатов, списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего:

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

Временной интервал для списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода принимается равным одному месяцу.

Не позднее последнего рабочего дня временного интервала суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

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 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 учета доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Раздел 3. Показатели, характеризующие деятельность Банка в 2 квартале 2015 года.

В соответствии с п.1.2 Указания от 25.10.2013г. №3081-У пояснительная информация, представленная ниже, раскрывает события и операции, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедшие с даты составления последней годовой отчетности.

3.1. По сравнению с предыдущим отчетным периодом валюта баланса Банка увеличилась на 9,4% и составила 5348966 тыс. руб.

Прибыль Банка (после налогообложения) за 3 квартал 2015 года составила 92030 тыс. рублей.

По состоянию на 01.10.2015 года наличные денежные средства уменьшились на 0,4% по сравнению с предыдущим отчетным периодом и составили 242560 тыс. руб. Средства Банка на корреспондентском счете и счетах обязательных резервов, депонированных в Банке России по состоянию на 01.10.2015 года составляют 243624 тыс. рублей. Объем обязательных резервов в Банке России увеличился на 16,3% и составил на 01.10.2015 года 179668 тыс. руб. Сумма депозитов, размещенных в Банке России, составляет 130 000 тыс.рублей.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.10.2015 года составили 726557 тыс. рублей и по сравнению с 01.10.2015 года уменьшился на 2,4%.

3.2. По статье «Средства в кредитных организациях» в балансе Банка отражены (в тыс. руб.):

	На 01.10.2015			На 01.07.2015		
	Остатки на корр. Счетах	Резервы	Остатки на корр. счетах за минусом резервов	Остатки на корр. Счетах	Резервы	Остатки на корр. счетах за минусом резервов
Остатки на корр. счетах в банках РФ	203159	2 720	200439	100780	2 720	98060
Остатки на корр. счете в Банке VTB (Deutschland) AG (Германия)	78170	-	78170	6416	-	6416
Средства в клиринговых	4997	-	4997	5850	-	5850

организациях						
	286326	2 720	283606	113046	2 720	110326

3.3. Основные банковские операции, которые повлияли на финансовый результат и составили основной объем в активах Банка - это кредитные операции. В 3 квартале 2015 года Банк продолжил размещение временно свободных средств в рамках Генерального депозитного соглашения с Банком России. Денежные средства размещались в депозит сроком на 1 день, что позволило осуществлять оперативное управление текущей ликвидностью Банка. Чистая ссудная задолженность по сравнению с 01.07.2015 увеличилась на 11,1% и составила по состоянию на 01.10.2015 – 4479798 тыс.рублей.

КБ «НМБ» ООО предоставляет широкий спектр продуктов и услуг в рамках программ корпоративного кредитования. Приоритетным направлением деятельности Банка в условиях нестабильной экономики остается сохранение объема, доходности и качества кредитного портфеля, при этом особое внимание уделяется мониторингу финансового состояния заемщиков с целью оперативной реакции на изменения в бизнесе клиентов и возможной минимизации потерь.

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.

Заемщики Банка представляют самые разные отрасли народного хозяйства – оптовую и розничную торговлю, строительный комплекс, обрабатывающую промышленность, геологоразведочную деятельность, сельское хозяйство, транспорт и связь и др.

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по видам деятельности заемщиков (кроме ссудной задолженности кредитных организаций):

	На 01.10.2015		На 01.07.2015	
	Сумма требований, тыс. руб.	%	Сумма требований, тыс. руб.	%
Юридические лица, из них:				
Оптовая и розничная торговля	2231097	42,2	1980054	41,5
Строительство	923554	17,5	886993	18,6
Обрабатывающие производства	391348	7,4	399300	8,4
Операции с недвижимым имуществом	556194	10,5	520242	10,9
Прочие виды деятельности	632818	12,0	470364	9,9
Физические лица, из них:				
Потребительские цели, из них:	552317	10,4	510691	10,7
Жилищные, из них:	155944	2,9	136310	2,9
ипотечные	16786	0,3	19256	0,4
	5287328	100,0	4 767 644	100,0

В течение 3 квартала 2015 года ссудная задолженность нерезидентов увеличилась на 51,0% и составила 1007994 тыс.рублей. Данные заемщики являются резидентами следующих стран: Черногория, Болгария, Панама, Кипр.

Кредиты на льготных условиях, а также кредиты участникам Банка не предоставлялись.

Несмотря на то, что Банком предусмотрено предоставление только обеспеченных кредитов заемщикам, имеющим кредитную историю и стабильное финансовое состояние, с

целью снижения кредитных рисков Банком создавались резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Сумма созданных резервов на возможные потери по ссудам и иным активам, по которым существует риск понесения потерь, на 01.10.2015 года составила 1091445 тысяч рублей, в том числе резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера сформированы в сумме 19691 тыс.рублей. Размер создаваемых резервов обусловлен консервативной политикой Банка в области рисков и резервирования.

Доходы от предоставления кредитов юридическим лицам (не кредитным организациям) и физическим лицам на 01.10.2015 года составили 428547 тыс. руб. (за соответствующий период 2014 года 409111 тыс. руб.), что составляет 90,6% в общем объеме процентных доходов.

3.4. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (с учетом переоценки) по состоянию на 01.10.2015 года составили 3172 тыс. руб. По статье «Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» на 01.10.2015 года отражены вложения Банка в акции ПАО «Т Плюс» (обыкновенные), ОАО «Автоваз» (обыкновенные). Видами экономической деятельности эмитентов являются производство и распределение электроэнергии, газа и воды и производство машин.

3.5. Взвешенная политика Банка по кредитованию, грамотный риск-менеджмент позволили не допустить значительного роста просроченных и безнадежных ссуд. Просроченная задолженность на 01.10.2015 составила 11,3% в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери (на 01.07.2015 – 11,7%).

Структура активов с просроченными сроками погашения на 01.10.2015 (тыс. руб.):

	Сумма просроченной задолженности				Всего
	До 30 дн.	От 31 до 90 дн.	От 91 до 180 дн.	Свыше 180 дн.	
Просроченная задолженность по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1561	1500	173727	365020	541808
Просроченная задолженность по требованиям к физическим лицам	621	1166	548	103633	105968
	2182	2666	174275	468653	647776

Структура активов с просроченными сроками погашения на 01.07.2015 (тыс. руб.):

	Сумма просроченной задолженности				Всего
	До 30 дн.	От 31 до 90 дн.	От 91 до 180 дн.	Свыше 180 дн.	
Просроченная задолженность по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	174970	1382	3833	321902	502087

Просроченная задолженность по требованиям к физическим лицам	622	1096	3192	95308	100218
	175592	2478	7025	417210	602 305

В 3 квартале 2015 года Банк участвовал в досудебных и судебных мероприятиях, связанных с вопросами урегулирования просроченной задолженности.

3.6. По статье «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» в балансе КБ «НМБ» ООО отражены (тыс. руб.):

	На 01.10.2015		На 01.07.2015	
	Сумма активов	Сумма начисленной амортизации	Сумма активов	Сумма начисленной амортизации
Основные средства	14644	9551	14 543	9045
Материалы	1892	-	1625	-
Внеоборотные активы	-	-	-	-
	16 536	9551	16 168	9045

Переоценка основных средств в отчетном периоде не проводилась.

3.7. Основные операции, составившие расходную часть баланса – выплаты по привлеченным денежным средствам от физических и юридических лиц, создание резервов на возможные потери по ссудам, операционные расходы.

Объем привлеченных средств клиентов в 3 квартале 2015 года увеличился на 9,2% по сравнению с данными на 01.07.2015 года и составил 4519910 тыс. руб.

Объем средств, привлеченных на депозиты юридических лиц, уменьшился на 1,4% по сравнению с данными на 01.07.2015 год и составил 238061 тыс.руб. Объем средств, привлеченных на депозиты и текущие счета физических лиц увеличился на 16,4% и составил 3559048 тыс. рублей.

Банк предлагает физическим лицам размещение вкладов на стандартных условиях (без учета категории вкладчиков): в рублях, в долларах США, в евро на различные сроки, с гибкими схемами начисления и снятия процентов.

По статье «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» в балансе Банка отражены (тыс. руб.):

Остатки по счетам	На 01.10.2015	На 01.07.2015
Государственных и общественных организаций:		
- расчетные счета	33246	29993
Прочие юридические лица:		
- расчетные счета	657023	784046
- срочные депозиты	238061	241 359
Индивидуальные	32532	24806

предприниматели		
Физические лица:		
- текущие счета	151126	127735
- срочные вклады	3407922	2930548
	4519910	4138487

В том числе, средства клиентов-нерезидентов (тыс. руб.):

Остатки по счетам	На 01.10.2015	На 01.07.2015
Прочие юридические лица:		
- расчетные счета	87165	1942
-срочные депозиты (субординированные депозиты)	180561	150359
Физические лица:		
- текущие счета	2514	3456
- срочные вклады	6614	5761
	276854	161518

Субординированные депозиты предоставлены Банку фирмой-нерезидентом:

- в сумме 1 000 тыс. Долларов США, по ставке 10% годовых, сроком до января 2021 года;
- в сумме 600 тыс. Долларов США, по ставке LIBOR + 7,39% (по двенадцатимесячным межбанковским кредитам в Долларах США), сроком до мая 2021 года;
- в сумме 1 000 тыс. ЕВРО, по ставке 6,4 %, сроком до апреля 2021 года.

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

Далее представлен сравнительный анализ процентных доходов и расходов (тыс. руб.):

	На 01.10.2015	На 01.10.2014
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	472815	469465
- от размещения средств в кредитных организациях	44268	21407
- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	428547	409111
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	167438	132051
- по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	167426	130169
Чистые процентные доходы	305377	337414

Объем комиссионных расходов в 3 квартале 2015 года вырос на 27,6%, объем комиссионных доходов снизился на 5,6% по сравнению с соответствующим периодом 2014 года.

3.8. Информация по списочной численности персонала Банка:

	На 01.10.2015	На 01.07.2015
Списочная численность:	60 чел.	60 чел.
в том числе численность основного управленческого персонала	5 чел.	5 чел.

Расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка, в т.ч. расходы на содержание персонала, за 1-3 кварталы 2015 года составили 53038 тыс. руб:

Тыс.руб.		
Начисления	Начислено	Удержано НДФЛ
Оплата по окладу	39594	6769
Оплата по соглашению сторон	372	
Пособие по временной нетрудоспособности	94	
Пособие по уходу за ребенком	211	
Оплата ежегодного отпуска	4246	
Компенсация за неиспользованный отпуск	188	
Медицинские услуги	214	
Премии, мат.помощь, доплаты	8119	
Итого начислено	53038	

3.9. В Разделе «Внебалансовые обязательства» баланса Банка отражены условные обязательства кредитного характера (тыс. руб.):

Виды обязательств	На 01.10.2015		На 01.07.2015	
	Сумма обязательств	Резервы	Сумма обязательств	Резервы
Выданные гарантии	197456	15610	341446	15610
Обязательства по кредитным линиям	182643	4081	139774	4507
	380099	19691	481220	20117

3.10. Объем чистых денежных средств, полученный от операционной деятельности на 01.10.2015 года, уменьшился на 198769 тыс.рублей. Общая сумма использования денежных средств и их эквивалентов в отчетном периоде составила 277371 тыс.рублей.

3.11. В 3 квартале 2015 года Банк не участвовал в рискованных проектах, а планомерно развивал уже имеющиеся направления. Банк вел целенаправленную работу по совершенствованию системы обслуживания населения, привлечению новых корпоративных клиентов, дальнейшему внедрению современных банковских технологий, автоматизации банковских операций, учета и контроля.

В целях выполнения в Банке требований Федерального закона №152-ФЗ «О персональных данных» и требований (рекомендаций) Федеральной службы по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций, Федеральной службы безопасности Российской Федерации и Федеральной службы по техническому и экспортному контролю при обеспечении информационной безопасности в КБ «НМБ» ООО руководствуется комплексом документов в области стандартизации Банка России «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации».

Раздел 4. Информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией 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.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводил 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.

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.

Установленные лимиты не нарушались, сделки, несущие повышенные для Банка риск, с собственниками и связанными с Банком лицами не заключались.

Вознаграждение членам Совета директоров не выплачивалось.

В 1 квартале 2015 года дивиденды участникам Банка были выплачены в размере 68382 тыс.рублей.

Банковские операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на общих условиях, предусмотренных тарифами Банка.

Раздел 5. Система управления банковскими рисками.

Существенным компонентом защиты интересов, как самого Банка, так и его вкладчиков и контрагентов является действенная система управления рисками. Основной целью Банка в управлении рисками является минимизация финансовых потерь, которая достигается целым комплексом мер по выявлению, оценке и мониторингу различных рисков, возникающих в процессе деятельности.

В Банке действует полнофункциональная система контроля, мониторинга и управления рисками, на регулярной основе осуществляется стресс-тестирование. Процесс управления рисками включает в себя идентификацию рисков и оценку их существенности с целью выявления рисков, влияющих на деятельность Банка. Действующая система обеспечивает стабильную работу в условиях существенных изменений на финансовых рынках. В рамках стратегии в области управления рисками Банк стремится к поддержанию достаточного уровня ликвидности, сбалансированности структуры активов и пассивов по срокам и видам валют, обеспечению необходимого уровня диверсификации по отраслям, клиентам и размерам инвестиций.

Система управления рисками основывается на требованиях Банка России, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору и аудиторских компаний, опыте ведущих зарубежных и российских финансовых институтов и регламентируется внутренними стандартами и процедурами.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск, и риски ликвидности). Главной задачей управления финансовыми рисками является определение уровней риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности.

Управление операционным и правовым рисками, риском потери деловой репутации 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. Все подразделения Банка руководствуются в своей деятельности следующими обязательными принципами:

- обязательное исполнение технологий, установленных нормативными документами;

- совершение операций и доступ к информации в пределах своих полномочий; наличие контроля для каждой технологии выполнения операции.

Проверка системы управления рисками на регулярной основе проводится уполномоченными представителями Совета директоров Банка. Совет директоров банка использует информацию, полученную в ходе проверки и оценки системы управления рисками, в целях оценки соответствия процедур по управлению банковскими рисками характеру и масштабам деятельности Банка в целом и подготовки рекомендаций Правлению Банка по совершенствованию отдельных направлений управления банковскими рисками.

Результаты проверки системы управления рисками представляются Совету директоров ежегодно. Совет директоров банка использует информацию, полученную в ходе проверки и оценки системы управления рисками, в целях оценки соответствия процедур по управлению банковскими рисками характеру и масштабам деятельности Банка в целом и подготовки рекомендаций Правлению Банка по совершенствованию отдельных направлений управления банковскими рисками.

С целью определения степени финансового риска и устойчивости Банка в отчетном периоде был рассчитан показатель финансового рычага по Базелю III, который отражает отношение величины основного капитала Банка к совокупной величине стоимости активов, условных обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам за вычетом сформированного резерва на возможные потери. По состоянию на 01.10.2015 года данный коэффициент равен 10,6%. В течении 3 квартала 2015 года снижение коэффициента составило 0.6%.

В прошедшем году Банком в полной мере осуществлялись мероприятия по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма КБ «НМБ» ООО. В течение 3 квартала 2015 года в уполномоченный орган было передано 137 сообщений, из них по операциям, подлежащим обязательному контролю - 137, по операциям с денежными средствами и сделкам или иным имуществом, сведения о которых представляются в соответствии с п.3 ст.7 федерального закона № 115-ФЗ - 0.

В отчетном периоде Банк соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативные требования по уровням достаточности базового капитала, основного капитала и достаточности собственных средств(капитала) в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков».

В течение 3 квартала 2015 года нормативы ликвидности и достаточности капитала Банка соответствовали установленному законодательством уровню:

	Нормативное значение	На 01.10.2015	На 01.07.2015
Норматив достаточности капитала (Н1.1)	не менее 5%	8,9	9,4
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	не менее 15%	68,5	61,5
Норматив текущей ликвидности (Н3)	не менее 50%	57,8	67,0
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	не более 120%	31,0	33,1

Раздел 6. Перспективы развития Банка.

Стратегия развития Коммерческого Банка «Новый Московский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) на ближайший период предусматривает дальнейшее развитие Банка как универсальной кредитной организации, а также усиление его позиций на финансовом рынке России.

Одной из главных целей Банка является извлечение прибыли посредством предоставления клиентам, как юридическим, так и физическим лицам, традиционного набора услуг по кредитно-расчетному обслуживанию, а также услуг, связанных с развитием и

становлением рынка финансовых инструментов, в том числе операций с ценными бумагами и операций в иностранной валюте.

С момента создания и по сегодняшний день деятельность Банка подчинена решению поставленных перед ним участниками Банка задач и реализации следующих целей:

- организация оперативного, качественного, высокотехнологичного и отвечающего современным требованиям развития бизнеса расчетно-кассового обслуживания клиентов;
- создание механизма эффективного размещения денежных средств и ресурсов, обеспечивающего равновесие между надежностью, ликвидностью и доходностью активов;
- создание механизма поиска и финансирования наиболее выгодных производственных, торговых и инвестиционных проектов и сделок на условиях срочности, возвратности и платности;
- создание полноценной системы оценки и управления рисками, комплексной системы управления, способствующей соблюдению требований действующего законодательства и регулятивных норм в разных областях деятельности Банка, предотвращая риск непредвиденных убытков и потери репутации Банка;
- обеспечение максимальной прибыльности кредитных операций с учетом рисков.

Не являясь крупным финансовым институтом, Банк ориентируется, в основном, на обслуживание клиентов малого и среднего бизнеса, хотя за последний год деятельности количество достаточно крупных клиентов, являющихся несомненными лидерами в выбранных ими направлениях бизнеса, возросло.

Основными целями Банка на ближайшую перспективу (до 2016 года) являются:

- предоставление клиентам Банка комплексных и качественных финансовых услуг;
- создание надежных гарантированных условий обслуживания хозяйственных внутрироссийских и внешнеэкономических операций клиентов;
- внедрение новых банковских конкурентоспособных технологий;
- создание устойчивой клиентской базы и ее расширение за счет привлечения к обслуживанию клиентов, имеющих активную внутрироссийскую и внешнеэкономическую деятельность;
- расширение спектра предлагаемых услуг и внедрение новых банковских продуктов;
- увеличение размера собственного капитала Банка к концу 2016 года до 824 750 тыс. руб., в том числе за счет увеличения размера уставного капитала;
- укрепление финансового положения и достижение максимальной рентабельности осуществляемых операций в рамках допустимого уровня риска.

Основой для достижения поставленных перед Банком стратегических целей является институциональное развитие, которое должно обеспечить инфраструктуру, соответствующую потребностям развития и поддержки бизнеса.

Банком решаются задачи по созданию систем управленческого учета, управлению рисками, автоматизированного документооборота, управлению персоналом, по модернизации учетных систем.

Решению всех вышеперечисленных задач в немалой степени способствуют и высокий профессионализм сотрудников, и уровень корпоративной культуры, сложившийся в Банке в настоящее время.

В создавшихся условиях банкам придется искать дополнительные источники сохранения и увеличения прибыли как за счет повышения эффективности работы и снижения неоперационных издержек, так и за счет улучшения качества обслуживания клиентов и разработки новых банковских продуктов и услуг.

Изучая потребности уже сложившейся клиентуры и ориентируясь на привлечение новых клиентов, Банк основные усилия прилагает к развитию и совершенствованию тех видов услуг, которые имеют устойчивый платежеспособный спрос. На сегодняшний день, это:

- качественное расчетно-кассовое обслуживание в российских рублях и иностранной валюте;
- кредитование в самых различных формах: единовременное кредитование, открытие кредитных линий, предоставление кредитов при недостатке средств на расчетном счете («овердрафт»);
- консультирование, как в области банковского обслуживания, так и по вопросам организации и совершенствования бизнеса.

В рамках существующей стратегии в области управления рисками при формировании активов Банк будет стремиться к поддержанию достаточного уровня ликвидности, сбалансированности структуры активов и пассивов Банка по срокам и видам валют, обеспечению необходимого уровня диверсификации рисков по клиентам и размерам вложений. Развитие активных операций Банка будет осуществляться с учетом оценки эффективности различных сегментов рынка.

Основной задачей Банка на планируемые пять лет деятельности будет являться достижение стабильного финансового результата.

Основным ориентиром рентабельности Банка на ближайшие годы принято повышение отношения прибыли к среднему уровню собственного капитала Банка и активов при обязательном соблюдении допустимого уровня принимаемых рисков.

Таким образом, планы Банка в соответствии со Стратегией развития КБ «НМБ» ООО на 2011-2016гг. нацелена на максимальное использование и развитие конкурентных преимуществ Банка во всех сферах присутствия. Высокое качество обслуживания, социальная ответственность, применение новейших технологий, квалифицированный персонал, глубокое понимание рыночных тенденций станут залогом успешного достижения целей, поставленных перед Банком.

Председатель Правления Банка

Т.А.Лосева

Главный бухгалтер

С.А.Кухаренко

10.11.2015

М.П.