

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

### К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

за 2015 год

<b>Наименование кредитной организации</b>	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».
<b>Организационно-правовая форма</b>	Общество с ограниченной ответственностью
<b>Юридический и фактический адрес</b>	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
<b>Изменение реквизитов</b>	По сравнению с предыдущим отчетным периодом изменений реквизитов не было.
<b>Отчетный период</b>	2015 год
<b>Единицы измерения годовой отчетности</b>	Тысячи рублей
<b>Информация о наличии банковской группы</b>	Банк не возглавляет банковские (консолидированные) группы, не входит в состав банковских групп (холдингов) и не составляет консолидированную отчетность

Годовая 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

#### 1. Общая информация

<b>Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер</b>	Коммерческий Банк “Новый Московский Банк” (Общество с ограниченной ответственностью) образован на основании решения учредителей-пайщиков, принятого 28.10.1993 года. Банк зарегистрирован 27.06.1994 года с регистрационным номером 2932.
<b>Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер</b>	Основной государственный регистрационный номер — 1027700128796 от 10 марта 2010 года.
<b>Лицензии на осуществление банковской деятельности</b>	- 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.

<b>Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг</b>	Банк не имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг
<b>Структурные подразделения, расположенные в регионах РФ и за рубежом РФ</b>	По состоянию на 01.01.2016 Банк не имеет дополнительных офисов, филиалов, представительств, дочерних компаний на территории Российской Федерации и за рубежом, не является дочерней компанией.
<b>Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц</b>	КБ «НМБ» ООО является участником системы обязательного страхования вкладов (Свидетельство № 573 от 03.02.2005).
<b>Членство в SWIFT</b>	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;
- 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.

С 2006 года Банк является аффилированным членом Международной платежной системы «MasterCard International» 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 Банка Москвы, что позволяет клиентам Банка использовать объединенную сеть банкоматов Банка Москвы, ВТБ 24 и Лето Банка, которая превышает 10 тыс. устройств. В 2013 году Банк вступил в МПС «Visa» в качестве Ассоциированного члена платежной системы под спонсорством ОАО «Банк Москвы». С октября 2013 года Банк начал эмиссию карт Visa.

В связи с реорганизацией ПАО «Банк Москвы» в 2015 году начались подготовительные

мероприятия по переходу КБ «НМБ» ООО на процессинговое обслуживание в ПАО «Ханты-Мансийский Банк Открытие».

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

НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	На 01.01.2016	На 01.01.2015	Увеличение (+) /Снижение (-)
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства	168 624	310 166	-141 542
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	317 750	343 697	-25 947
Обязательные резервы	180 171	186 582	-6 411
Средства в кредитных организациях	528 013	400 212	127 801
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 995	6 737	-3 742
Чистая ссудная задолженность	3 139 721	4 836 563	-1 696 842
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
Инвестиции в дочерний 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	0	8 729
Отложенный налоговый актив	27 238	17 099	10 139
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 087	7 470	-1 383
Прочие активы	54 674	68 355	-13 681
<b>Всего активов</b>	<b>4 253 831</b>	<b>5 990 299</b>	<b>-1 736 468</b>
<b>ПАССИВЫ</b>			
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0
Средства клиентов (некредитных организаций)	3 462 788	5 209 671	-1 746 883
Вклады физических лиц	2 257 450	3 298 116	-1 040 666
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	8 324	-8 324
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0
Прочие обязательства	102 168	85 582	16 586
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	10 195	33 443	-23 248
<b>Всего обязательств</b>	<b>3 575 151</b>	<b>5 337 020</b>	<b>-1 761 869</b>
<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
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)	266 850	198 468	68 382
Прибыль (убыток) за отчетный период	93 784	136 765	-42 981
<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>678 680</b>	<b>653 279</b>	<b>25 401</b>
<b>Всего пассивов</b>	<b>4 253 831</b>	<b>5 990 299</b>	<b>-1 736 468</b>
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Безотзывные обязательства кредитной организации	114 165	2 592 003	-2 477 838
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	275 280	370 331	-95 051
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0

<b>НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ</b>	<b>На 01.01.2016</b>	<b>На 01.01.2015</b>	<b>Увеличение (+) / Снижение (-)</b>
Процентные доходы, всего, в том числе:	<b>627 416</b>	<b>636 674</b>	<b>-9 258</b>
От размещения средств в кредитных организациях	49 707	34 274	15 433
От ссуд, предоставленным клиентам (не кредитным организациям)	577 709	563 453	14 256
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
От вложений в ценные бумаги	0	38 947	-38 947
Процентные расходы, всего, в том числе:	<b>211 296</b>	<b>169 009</b>	<b>42 287</b>
По привлеченным средствам кредитных организаций	12	966	-954
По привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	211 284	167 127	44 157
По выпущенным долговым обязательствам	0	916	-916
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	<b>416 120</b>	<b>467 665</b>	<b>-51 545</b>
Измерение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-257 002	-304 291	47 289
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-25 172	-21 185	-3 987
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	<b>159 118</b>	<b>163 374</b>	<b>-4 256</b>
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 993	-16 311	19 304
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	54 350	51 484	2 866
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	29 915	107 649	-77 734
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	1 523	-1 523
Комиссионные доходы	72 601	74 695	-2 094
Комиссионные расходы	28 843	23 172	5 671
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	40 998	18 805	22 193
Прочие операционные доходы	6 398	8 115	-1 717
Чистые доходы (расходы)	<b>337 530</b>	<b>386 162</b>	<b>-48 632</b>
Операционные расходы	226 132	221 730	4 402
Прибыль (убыток) до налогообложения	<b>111 398</b>	<b>164 432</b>	<b>-53 034</b>
Начисленные (уплаченные) налоги	17 614	27 667	-10 053
Прибыль (убыток) после налогообложения	<b>93 784</b>	<b>136 765</b>	<b>-42 981</b>
Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе	0	0	0
Распределение между участниками в виде дивидендов	0	0	0
Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0	0
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	<b>93 784</b>	<b>136 765</b>	<b>-42 981</b>

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.

По итогам отчетного года Банком получена чистая прибыль в размере 93 784 тыс. руб. Распределение прибыли за 2015 год будет осуществлено решением Общего собрания участников Банка после утверждения годового отчета.

## 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. По состоянию на отчетную дату 01.01.2016 года действующий Совет директоров Банка был избран на внеочередном Общем собрании участников 28.10.2013 года сроком на 3 (три) года в следующем составе:

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

	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 тысяча 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 годовой 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. Годовой 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 31.12.2015 г. составляет 72,8827 рублей за 1 доллар США (2014 год: 56,2584 рубля за 1 доллар США), 79,6972 рубля за 1 Евро (2014 год: 68,3427 рублей за 1 Евро).

Годовой отчет составлен за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным. 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 отчетного года к другому, что обеспечивает сопоставимость данных за отчетный и предшествующие годы.

Фактов не применения и/или нарушения требований действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету, влияющих на достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности, в отчетном году 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 несения потерь;
- по условным обязательствам кредитного характера;
- по условным обязательствам некредитного характера;
- по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- по прочим потерям.

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

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Банка по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;

- обесценение (снижение стоимости) активов Банка;

- увеличение объема обязательств и (или) расходов по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

## **Основные средства**

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

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

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

Начисление амортизации объектов основных средств производится линейным способом.

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

Учет основных средств ведется в рублях и копейках.

## **Нематериальные активы**

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

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

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

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

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

## **Материальные запасы**

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

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

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

## **Финансовые вложения**

### Вложения в уставный капитал других организаций

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

### Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов



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

Резерв на возможные потери не формируется.

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

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

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

Ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» переоцениваются в соответствии с Правилами и Учетной политикой Банка, суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала.

Под ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости и наличия признаков обесценения.

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

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

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

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

#### Дебиторская задолженность.

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

#### Финансовые требования.

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

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

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

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

## **Финансовые обязательства Банка**

### Выпущенные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

### Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, учитывается в рублях в сумме фактической задолженности; возникающая в иностранной валюте – в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу иностранной валюты с последующей переоценкой в установленном порядке.

### Финансовые обязательства

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

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

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

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

### Признание доходов и расходов банка

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

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

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

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

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

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

Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года». Операции совершаются в соответствии с нормативными 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 годовой 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 2015 года 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".

### **3.4. Порядок отражения корректирующих событий после отчетной даты в бухгалтерском учете и влияние корректирующих событий после отчетной даты на показатели отчетности**

К корректирующим событиям после отчетной даты (далее по тексту – СПОД) относятся события, подтверждающие существовавшие на 01.01.2016 г. условия, в которых Банк вел свою деятельность, в частности:

- перенос в первый рабочий день 2015 года доходов и расходов за отчетный 2015 год на балансовый счет 707 «Финансовый результат прошлого года»;

- начисление доходов и расходов, на основании полученных после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты, в частности расходы за услуги Банка России, услуги связи, почтовые услуги, арендные платежи, услуги охраны, оплата электроэнергии и эксплуатационных расходов, аренды нежилых помещений, информационные услуги и т.д.;

- корректировки по налогам и сборам за 2015 год;

- перенос остатков с балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 708 «Прибыль (убыток) прошлого года».

Отражение СПОД привело к уменьшению прибыли, полученной за 2015 год на сумму 3 476 тыс. руб.

Некорректирующие СПОД, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств и на оценку его последствий в денежном выражении отсутствуют.

У Банка отсутствуют существенные ошибки в ведении бухгалтерского учета за отчетный и предшествующие ему годы.

#### 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 года, в пояснительной информации к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806 представлены сравнительные данные на 01.01.2015 года.

##### **Пояснение 4.1.1 Денежные средства**

	тыс. руб.	
	<b>На 01.01.2016</b>	<b>На 01.01.2015</b>
<b>Денежные средства в кассе, в том числе:</b>	<b>157 162</b>	<b>291 895</b>
в рублях	74 051	182 426
в долларах США	74 354	105 733
в ЕВРО	8 757	3 736
<b>денежные средства в банкоматах, в том числе:</b>	<b>11 462</b>	<b>18 271</b>
в рублях	10 431	18 013
в долларах США	991	5
в ЕВРО	40	253
<b>Итого</b>	<b>168 624</b>	<b>310 166</b>

Ограничения по использованию денежных средств отсутствуют.

##### **Пояснение 4.1.2 Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ**

	тыс. руб.	
	<b>На 01.01.2016</b>	<b>На 01.01.2015</b>
Средства на корреспондентском счете в Банке России	137 579	157 115
Обязательные резервы	180 171	186 582
<b>Итого</b>	<b>317 750</b>	<b>343 697</b>

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 01.01.2016 г. состав резервируемых обязательств, нормативы обязательных резервов определены Положением Банка России от 07.08.2009 г. № 342-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 180 171 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2016 г. (186 582 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2015 г.).

Нормативы обязательных резервов по состоянию на отчетную дату 01.01.2016 г. установлены в следующем размере:

по обязательствам перед юридическими лицами-нерезидентами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – 4,25%;

по обязательствам перед физическими лицами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – 4,25%;

по иным обязательствам кредитных организаций в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – 4,25%.

По обязательным резервам проценты не начисляются.

### Пояснение 4.1.3 Средства в кредитных организациях

тыс. руб.

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах	82 453	129 873
Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	441 168	263 059
Средства для осуществления клиринга	4 392	10 000
Сформированные резервы по корреспондентским счетам	0	(2 720)
<b>Итого</b>	<b>528 013</b>	<b>400 212</b>

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 01.01.2016	На 01.01.2015
Акции ОАО ФСК ЕЭС обыкновенные	0	3 736
Акции ПАО "Т Плюс" обыкновенные	199	488
Акции "Автоваз" (ОАО) обыкновенные	2 796	2 513
<b>Итого</b>	<b>2 995</b>	<b>6 737</b>

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 2015 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:

тыс. руб.

	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	Сумма требований, тыс. руб.	%	Сумма требований, тыс. руб.	%
<b>Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</b>	<b>3 544 835</b>	<b>83.3%</b>	<b>4 593 217</b>	<b>78.6%</b>
Транспорт и связь	0	0.0%	1 300	0.0%
Оптовая и розничная торговля	1 171 797	27.5%	1 824 055	31.2%
Строительство	426 568	10.0%	1 482 191	25.4%
Обрабатывающие предприятия	395 603	9.3%	395 256	6.8%
Операции с недвижимым имуществом	170 470	4.0%	205 341	3.5%
Прочие виды деятельности	1 380 397	32.5%	685 074	11.7%
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	1 150	0.0%	1 000	0.0%
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	1 150	0.0%	1 000	0.0%
<b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы), всего, в том числе:</b>	<b>534 887</b>	<b>12.6%</b>	<b>400 812</b>	<b>6.9%</b>
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	129 079	3.0%	19 473	0.3%
Ипотечные ссуды	11 790	0.3%	36 081	0.6%
иные потребительские ссуды	394 018	9.3%	345 258	5.9%
<b>Депозит в Банке России</b>	<b>170 000</b>	<b>4.0%</b>	<b>750 000</b>	<b>12.8%</b>
<b>Межбанковские кредиты</b>	<b>3 644</b>	<b>0.1%</b>	<b>101 125</b>	<b>1.7%</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>4 253 366</b>	<b>100.0%</b>	<b>5 845 154</b>	<b>100.0%</b>
Резервы на возможные потери по ссудам	(1 113 645)		(1 008 591)	
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>3 139 721</b>		<b>4 836 563</b>	

Информация по географическим зонам размещенных средств представлена в таблице:

тыс. руб.

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Российская Федерация	3 693 741	5 064 270
Панама	180 116	0
Хорватия	183 304	365 633
Болгария	198 487	290 729
Черногория	91 832	
Латвия	0	754
Кипр	177 834	123 768
<b>Итого</b>	<b>4 253 366</b>	<b>5 845 154</b>
Резервы на возможные потери по ссудам	(1 113 645)	(1 008 591)
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>3 139 721</b>	<b>4 836 563</b>

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

**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
<b>Итого</b>	<b>3 544 835</b>	<b>534 887</b>	<b>173 644</b>	<b>1 113 645</b>	<b>3 139 721</b>

**Кредиты предоставленные по срокам до погашения по состоянию на 01.01.2015 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	751 125	0	751 125
До 30 дней	639 369	83 874	100 000	73 101	750 142
До 90 дней	809 486	14 316	0	56 037	767 765
До 180 дней	1 219 474	4 351	0	125 976	1 097 849
До 1 года	1 279 695	72 369	0	174 252	1 177 812
До 3 лет	201 706	108 871	0	35 848	274 729
Свыше 3 лет	0	17 255	0	114	17 141
Бессрочные	0	0	0	0	0
Просроченные ссуды	443 487	99 776	0	543 263	0
<b>Итого</b>	<b>4 593 217</b>	<b>400 812</b>	<b>851 125</b>	<b>1 008 591</b>	<b>4 836 563</b>

**Пояснение 4.1.6 Требование по текущему налогу на прибыль**

тыс. руб.

	<b>На 01.01.2016</b>	<b>На 01.01.2015</b>
Требование по текущему налогу на прибыль	8 729	0
<b>Итого</b>	<b>8 729</b>	<b>0</b>

**Пояснение 4.1.7 Отложенный налоговый актив**

тыс. руб.

	<b>На 01.01.2016</b>	<b>На 01.01.2015</b>
Отложенный налоговый актив	27 238	17 099
<b>Итого</b>	<b>27 238</b>	<b>17 099</b>

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 01.01.2016	На 01.01.2015
Основные средства	12 991	14 417
Амортизация основных средств	(8 583)	(7 989)
Нематериальные активы	0	0
Амортизация нематериальных активов	0	0
Вложения в приобретение основных средств	0	0
Материальные запасы (материалы)	1 679	1 042
Резервы на возможные потери	0	0
<b>Итого</b>	<b>6 087</b>	<b>7 470</b>

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

тыс. руб.

	Здания, сооружения	Автотранспортные средства	Офисное оборудование	Прочее	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2015	213	5310	8 596	298	14 417
Накопленная амортизация на 01.01.2015	(21)	(3 731)	(4 092)	(145)	(7 989)
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2015</b>	<b>192</b>	<b>1 579</b>	<b>4 504</b>	<b>153</b>	<b>6 428</b>
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)
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2016</b>	<b>0</b>	<b>692</b>	<b>3 593</b>	<b>123</b>	<b>4 408</b>

Основные средства по состоянию на 01.01.2016 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 Прочие активы

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

	валюта	На 01.01.2016	На 01.01.2015
тыс. руб.			
<b>Прочие финансовые активы</b>			
Незавершенные услуги с операторами платежных услуг	RUB	0	25 000
Расчеты по брокерским операциям	RUB	579	868
Прочие требования	RUB	21 632	37 547
Начисленные проценты	RUB	55 687	65 447
Начисленные проценты	USD	22 043	276
Начисленные проценты	EUR	2 460	5 785
Резерв по прочим активам	RUB	(52 000)	(75 906)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>		<b>50 401</b>	<b>59 017</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>			
Расчеты по хозяйственным операциям	RUB	763	5 030
Прочие требования	RUB	0	686
Расходы будущих периодов	RUB	3 510	3 622
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>		<b>4 273</b>	<b>9 338</b>
<b>Итого</b>		<b>54 674</b>	<b>68 355</b>

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

#### Пояснение 4.1.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
тыс. руб.		
Средства на расчетных счетах государственных и общественных организаций	23 009	742 959
Средства на счетах прочих юридических лиц, в том числе:	986 019	1 168 596
- на расчетных счетах	811 219	913 240
- на депозитных счетах	174 800	255 356
Средства на счетах физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	10 374	16 632
Средства на счетах прочих физических лиц, в том числе:	2 443 386	3 281 484
- на текущих счетах	129 898	269 450
- на счетах срочных вкладов	2 313 488	3 012 034
<b>Итого</b>	<b>3 462 788</b>	<b>5 209 671</b>

Средства на текущих, расчетных счетах организаций являются беспроцентными.

По состоянию на 01.01.2016 года Банком привлечены депозиты от юридических лиц-резидентов на общую сумму 174 800 тыс. руб. на следующих условиях:

<b>В сумме</b>	<b>Дата привлечения</b>	<b>Дата возврата</b>	<b>Срок</b>	<b>% ставка</b>
15500000.00	28/12/2015	29/12/2016	367	12%
25000000.00	31/12/2015	12/01/2016	12	8%
15900000.00	30/12/2015	11/01/2016	12	8%
20000000.00	01/12/2015	19/01/2016	49	10.7%
25000000.00	11/12/2015	02/03/2016	82	10.25%
10000000.00	28/12/2015	01/02/2016	35	9%
30000000.00	28/12/2015	05/02/2016	39	9.25%
8400000.00	06/10/2015	11/01/2016	97	9%
25000000.00	05/10/2015	04/04/2016	182	12%

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.

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

<b>Вид экономической деятельности</b>	тыс. руб.	
	<b>На 01.01.2016</b>	<b>На 01.01.2015</b>
Оптовая и розничная торговля	241 520	528 839
Производство	65 574	32 135
Строительство	133 856	130 016
Инженерное проектирование	67 822	126 315
Деятельность с недвижимым имуществом	85 571	93 597
Услуги	101 015	117 891
Страхование	78	34 527
Финансовое посредничество	23 645	97 190
Бары, кафе, рестораны	45 368	41 427
Рекламная деятельность	24 222	18 524
Прочие	433 299	707 726
Частные лица	2 240 818	3 281 484
<b>Итого</b>	<b>3 462 788</b>	<b>5 209 671</b>

#### Пояснение 4.1.11 Прочие обязательства

тыс. руб.

	валюта	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Суммы до выяснения	RUB	1 238	5
Обязательства по уплате процентов физических лиц	RUB	26 460	11 808
Обязательства по уплате процентов физических лиц	USD	18 962	28 622
Обязательства по уплате процентов физических лиц	EUR	48 906	40 696
Прочие обязательства	RUB	2 053	1 781
Прочие обязательства	USD	146	0
Прочие обязательства	EUR	79	0
Обязательства по уплате процентов юридических лиц	RUB	1 065	437
Обязательства по уплате процентов юридических лиц - нерезидентов	USD	173	133
Обязательства по уплате процентов юридических лиц - нерезидентов	EUR	84	72
Расчеты по налогам	RUB	1 409	686
Расчеты по оплате труда	RUB	2	0
Расчеты по хозяйственным операциям	RUB	1 127	1 318
Расчеты по услугам компании SWIFT	EUR	29	24
Доходы будущих периодов	RUB	435	0
<b>Итого</b>	<b>RUB</b>	<b>102 168</b>	<b>85 582</b>

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

#### Пояснение 4.1.12 Источники собственных средств и фонды

тыс. руб.

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Средства участников	237 000	237 000
Резервный фонд	81 046	81 046
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	266 850	198 468
Прибыль/убыток отчетного года	93 784	136 765
<b>Итого</b>	<b>678 680</b>	<b>653 279</b>

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 января 2016 года составляет 237 000 000 рублей.

Начиная с 09.12.2011 года 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 01.01.2015:

- 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 4.1.13 Безотзывные обязательства кредитной организации

	тыс. руб.	
	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Неиспользованные кредитные линии, в том числе:	114 165	259 203
<b>Итого</b>	<b>114 165</b>	<b>259 203</b>
Резерв на возможные потери	(9 298)	(14 737)

- По состоянию на 01.01.2016 г. неиспользованные кредитные линии предоставлены:
- со средним риском в размере 11 991 тыс. руб., сформированный резерв 192 тыс. руб.;
  - с низким риском в размере 102 174 тыс. руб., сформированный резерв 9 106 тыс. руб.

#### Пояснение 4.1.14 Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства

	тыс. руб.	
	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Гарантии выданные	275 280	370 331
<b>Итого</b>	<b>275 280</b>	<b>370 331</b>
Резерв на возможные потери	(897)	(18 706)

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 01.01.2016 г. Банком выданы гарантии на общую сумму 275 280 тыс. руб., гарантии отнесены к высокому риску, резерв на возможные потери сформирован в размере 897 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 2014 год.

**Пояснение 4.2.1 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)**

	тыс. руб.	
	<b>На 01.01.2016</b>	<b>На 01.01.2015</b>
Проценты по размещенным депозитам в Банке России	48 278	24 654
Проценты по средствам, размещенным в других банках, в том числе на корреспондентских счетах	1 259	1 376
По учтенным векселям кредитных организаций	170	8 244
<b>Итого от средств размещенных в кредитных организациях</b>	<b>49 707</b>	<b>34 274</b>
Процентные доходы по кредитам юридических лиц	445 270	442 453
Процентные доходы по кредитам юридических лиц - нерезидентам	85 930	65 284
Процентные доходы по кредитам индивидуальных предпринимателей	265	216
Проценты по кредитам физических лиц	45 859	52 098
Проценты по кредитам физических лиц - нерезидентам	9	3
Штрафы, пени по кредитным договорам	376	3 399
От вложений в ценные бумаги (кроме векселей)	0	38 947
<b>Итого от ссуд клиентам</b>	<b>577 709</b>	<b>602 400</b>
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>627 416</b>	<b>636 674</b>
Процентные расходы по полученным кредитам от банков резидентов	12	966
<b>Итого по привлеченным средствам кредитных организаций</b>	<b>12</b>	<b>966</b>
Процентные расходы по депозитам юридических лиц	14 299	6 101
Процентные расходы по депозитам юридических лиц - нерезидентам	13 270	8 924
Расходы по депозитам клиентов - физических лиц	183 477	151 858
Расходы по депозитам клиентов - физических лиц - нерезидентов	238	244
Расходы по выпущенным векселям	0	916
<b>Итого по привлеченным средствам некредитных организаций</b>	<b>211 284</b>	<b>168 043</b>
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>211 296</b>	<b>169 009</b>
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>416 120</b>	<b>467 665</b>

**Пояснение 4.2.2 Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам**

тыс. руб.

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Расходы по формированию резерва за отчетный период	(2 739 154)	(2 299 206)
Доходы по восстановлению резерва за отчетный период	2 482 152	1 994 915
<b>Изменение резерва за отчетный период</b>	<b>(257 002)</b>	<b>(304 291)</b>

**Пояснение 4.2.3 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери**

тыс. руб.

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	416 120	467 665
Изменение резерва за отчетный период	(257 002)	(304 291)
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва</b>	<b>159 118</b>	<b>163 374</b>

**Пояснение 4.2.4 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

тыс. руб.

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Положительная переоценка ценных бумаг	29 659	50 983
Отрицательная переоценка ценных бумаг	(26 666)	(67 294)
<b>Итого</b>	<b>2 993</b>	<b>(16 311)</b>

**Пояснение 4.2.5 Чистые доходы от операций с иностранной валютой**

тыс. руб.

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	128 394	130 304
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	(74 044)	(78 820)
<b>Итого</b>	<b>54 350</b>	<b>51 484</b>

**Пояснение 4.2.6 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты**

тыс. руб.

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Доходы/расходы от переоценки валютных счетов в долларах США	(13 447)	47 147
Доходы/расходы от переоценки валютных счетов в евро	43 362	60 502
<b>Итого</b>	<b>29 915</b>	<b>107 649</b>

#### Пояснение 4.2.7 Комиссионные доходы

тыс. руб.

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	4 010	3 356
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	22 413	23 196
Доходы от выдачи банковских гарантий	22 650	27 461
Комиссии за проведение других операций	23 528	20 682
<b>Итого</b>	<b>72 601</b>	<b>74 695</b>

#### Пояснение 4.2.8 Комиссионные расходы

тыс. руб.

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	1 671	1 607
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	5 175	3 600
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	81	323
За проведение операций с валютными ценностями	276	279
Комиссии по другим операциям	21 640	17 363
<b>Итого</b>	<b>28 843</b>	<b>23 172</b>

#### Пояснение 4.2.9 Изменение резерва по прочим потерям

тыс. руб.

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Доходы по формированию резерва по прочим активам за отчетный период	17 927	427 754
Доходы по формированию резерва по условным обязательствам кредитного характера за отчетный период	170 360	8 426
Расходы по формированию резерва по прочим активам за отчетный период	(177)	(6 936)
Расходы по формированию резерва по условным обязательствам кредитного характера за отчетный период	(147 112)	(410 439)
<b>Изменение резерва за отчетный период</b>	<b>40 998</b>	<b>18 805</b>

#### Пояснение 4.2.10 Прочие операционные доходы

тыс. руб.

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Прочие операционные доходы	6 398	8 115
<b>Итого</b>	<b>6 398</b>	<b>8 115</b>

#### Пояснение 4.2.11 Чистые доходы (расходы)

тыс. руб.

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	159 118	163 374
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 993	(16 311)
Чистые доходы от операций с инвалютой	54 350	51 484
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	29 915	107 649
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	1 523
Комиссионные доходы	72 601	74 695
Комиссионные расходы	28 843	23 172
Изменение резерва по прочим потерям	40 998	18 805
Прочие операционные доходы	6 398	8 115
<b>Итого</b>	<b>337 530</b>	<b>386 162</b>

#### Пояснение 4.2.12 Операционные расходы

тыс. руб.

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Расходы на оплату труда	71 979	73 125
Налоги на заработную плату	16 843	14 684
Другие расходы на содержание персонала	379	523
Амортизация основных средства, нематериальных активов	2 057	2 111
Расходы на содержания основных средств	5 676	5 362
Расходы по арендной плате	51 458	50 572
Расходы по списанию материальных запасов	975	1 297
Плата за право пользования объектами интеллек-ной собст-ти	7 525	6 003
Расходы на охрану	9 333	9 646
Расходы на услуги связи и телекоммуникации	2 337	2 467
Расходы на аудиторские услуги	1 150	470
Другие управленческие расходы	2 969	7 332
Прочие расходы	53 443	48 125
Расходы прошлых лет, выявленных в отчетном году	8	13
<b>Итого</b>	<b>226 132</b>	<b>221 730</b>

#### Пояснение 4.2.13 Прибыль (убыток) до налогообложения

тыс. руб.

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Чистые доходы (расходы)	337 530	386 162
Операционные расходы	(226 132)	(221 730)
<b>Итого</b>	<b>111 398</b>	<b>164 432</b>



#### Пояснение 4.2.14 Возмещение (расход) по налогам

тыс. руб.

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Налог на прибыль	47 544	41 791
Другие налоги и сборы, относимые на расходы	4 396	2 975
Отложенный налог на прибыль	34 326	17 099
<b>Итого</b>	<b>17 614</b>	<b>27 667</b>

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

#### Пояснение 4.2.15 Прибыль (убыток) после налогообложения

тыс. руб.

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Прибыль до налогообложения	111 398	164 432
Начисленные (уплаченные) налоги	17 614	27 667
<b>Итого</b>	<b>93 784</b>	<b>136 765</b>

#### 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.

В таблице представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. При этом разницу в показателе «Нераспределенная прибыль отчетного года», представленных в формах 0409806 и 0409808 составляет остаток средств на счете 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» и на счете 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям».

тыс. руб.

	На 01.01.2016
<b>Базовый капитал</b>	
Уставный капитал, сформированный долями	237 000
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли прошлых лет	81 046
Нераспределенная прибыль предшествующих лет (подтвержденная)	266 850
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала	(9 936)
<b>Итого базовый капитал</b>	<b>574 960</b>
<b>Добавочный капитал</b>	
<b>Итого добавочный капитал</b>	<b>0</b>
<b>Итого основной капитал</b>	<b>574 960</b>
<b>Дополнительный капитал</b>	
Субординированный кредит по остаточной стоимости	68 136
Прибыль отчетного года	90 709
<b>Итого дополнительный капитал</b>	<b>158 845</b>
<b>Итого собственные средства (капитал)</b>	<b>733 805</b>
<b>Показатель достаточности базового капитала в %</b>	<b>11.36%</b>
<b>Показатель достаточности основного капитала в %</b>	<b>11.36%</b>
<b>Показатель достаточности собственных средств в %</b>	<b>14.50%</b>

В течение 2015 года Банк не допускал нарушений норматива достаточности капитала. Значения норматива достаточности капитала на квартальные даты приведены в таблице (по состоянию на 01.01.2016 г. и на 01.01.2015 г. данные представлены с учетом СПОД).

Дата / норматива	Значение	на 01.01.2015	на 01.04.2015	на 01.07.2015	на 01.10.2015	на 01.01.2016
Показатель достаточности базового капитала (Н 1.1 - min 5,0 %)		8,60	8,38	9,41	8,87	11,36
Показатель достаточности основного капитала (Н 1.2 - min 5,5 %)		8,60	8,38	9,41	8,87	11,36
Показатель достаточности собственных средств (Н 1.0 - min 10,0 %)		12,10	11,85	11,73	11,33	14,50

#### 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 2015 году не было.

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

В 2015 году все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования краткосрочной ликвидности Банка или финансирование активных операций. Кредитных средств, не используемых ввиду ограничений по их использованию в 2015 году, не было.

## Расшифровка денежных средств и эквивалентов.

тыс. руб.

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Денежные средства в кассе банка	168 624	310 166
Средства на корреспондентском счете в Банке России	137 579	157 115
Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах, отнесенные к высшей категории качества	528 013	400 212
<b>Итого</b>	<b>834 216</b>	<b>867 493</b>

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

#### ***5.1 Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля***

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

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски - валютный риск, процентный риск, фондовый 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, 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 рискованной среды и методов оценки риска, которые позволяют не только провести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, смоделировать и предсказать самые различные ситуации.

- Регламентирование операций — качественное управление риском путем формирования определенных процедур и правил проведения, оформления, отражения в системе учета и отчетности и контроля операций и сделок Банка.

- Установка лимитов на все виды финансовых операций, проводимые Банком.

- Диверсификация операций - распределение активов и пассивов по различным компонентам, как на уровне финансовых инструментов, так и по их составляющим. При составлении портфеля ценных бумаг Банк использует вложения в разные виды бумаг, валют (в дальнейшем), диверсифицируют эмитентов и т.д., при выдаче кредитов — диверсификация идет по выданным суммам, отраслям, регионам. Диверсификация достаточно эффективно уменьшает банковский риск, так как доходы, полученные на различных сегментах финансового рынка, меняются в различных, часто противоположных направлениях.

- Формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь позволяет Банку покрыть риск за счет собственных средств Банка, при этом увеличение резерва увеличивает расходы (уменьшает капитал), уменьшение резерва увеличивает доходы (увеличивает капитал).

- Поддержание достаточности капитала.

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

Первый этап - выявление риска;

Второй этап - определение и характеристика риска;

Третий этап - анализ возможных методов минимизации рисков;

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

Пятый этап - мониторинг управления риском (контроль).

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

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

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

В организационной структуре Банка выделяются следующие уровни управления рисками:

- Органы управления Банка;
- Коллегиальные рабочие органы Банка;
- Структурные подразделения и должностные лица Банка.

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

Контроль процессов управления рисками осуществляется по следующим направлениям:

- Правомерность и соответствие нормам: все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения действующего законодательства Российской Федерации, пруденциальных норм, установленных Банком России, локальных нормативных актов Банка, а также деловых обычаев в отношении 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.

В 2015 году Банком актуализированы внутренние нормативные документы, регламентирующие управление банковскими рисками, в том числе:

22 января 2015 года

– Политика управления рисками в КБ «НМБ» ООО;

30 января 2015 года

– Инструкция о методике расчета и особенностях контроля значений ОВП;

– Положение об организации валютного контроля;

– Положение о порядке проведения операций на межбанковском рынке и Единой Торговой Сессии межбанковских валютных бирж;

– Положение о порядке проведения операций на рынке ценных бумаг;

– Методика "Расчета лимитов кредитования на банки контрагенты";

– Порядок соблюдения лимитной дисциплины;

– Положение о порядке совершения операций с учтенными векселями;

– Положение об установлении и контроле соблюдения лимитов на кредитные организации;

- Положение об установлении и контроле соблюдения лимитов на некредитные организации;
  - Положение об установлении и контроле соблюдения лимитов на инструменты рынка ценных бумаг;
  - Концепция организации и развития системы внутреннего контроля на 2015-2016 гг.
    - Регламент взаимодействия Службы внутреннего контроля КБ «НМБ» ООО с органами управления и подразделениями Банка (утв. Правлением, Протокол от 30.01.2015г. № 05).
  - Положение об организации управления регуляторным риском
- 07 апреля 2015 года
- Положение "О службе внутреннего аудита".
  - Положение «О службе внутреннего контроля».
- 27 апреля 2015 года
- Положение об организации управления стратегическим риском в КБ «НМБ» ООО;
  - Положение по управлению рыночными рисками в КБ «НМБ» ООО;
  - Положение по управлению процентным риском в КБ «НМБ» ООО;
  - Положение по управлению страновым риском в КБ «НМБ» ООО;
  - Положение по организации управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности в КБ «НМБ» ООО;
  - Положение по управлению рисками, возникающими при осуществлении операций с применением Систем Интернет-банкинга в КБ «НМБ» ООО;
  - Положение по управлению риском потери деловой репутации;
  - Положение по управлению правовым риском;
  - Положение по управлению операционными рисками;
  - Положение об организации управления кредитным риском в КБ «НМБ» ООО;
  - Положение о системе лимитов стоп-лосс на инструменты рынка ценных бумаг;
  - Порядок расчета величины рыночного риска
- 29 мая 2015 г.
- Внутренняя методика о формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами оффшорных зон;
  - Инструкция о методике расчета и особенностях контроля значений открытых валютных позиций
- 18 июня 2015 года
- Внутренняя методика определения категории качества ссуды, ссудной и приравненной к ней задолженности и размера резерва по требованиям к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям
    - Методика о порядке оценки финансового состояния предприятия
- 17 июля 2015 года
- Положение "Об организации системы внутреннего контроля";
  - Положение "О службе внутреннего контроля"
- 30 октября 2015 года
- Внутренняя методика определения категории качества ссуды, ссудной и приравненной к ней задолженности и размера резерва по требованиям к физическим лицам
- 03 декабря 2015 года
- Положение О кредитовании физических лиц;
  - Положение О кредитовании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

В разрезе типичных банковских рисков в 2015 году наблюдалась следующая картина.

**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.

В 2015 году Совет директоров Банка утвердил новое Положение, регламентирующее управление стратегическим риском в Банке, приведя внутренние нормативные документы Банка в соответствие действующему законодательству.

**Соотношение показателей уровня стратегического риска с установленными лимитами в 2015 году:**

Наименование показателя	Размер	Установленный лимит, на год
Количество выявленных случаев ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию развития Банка, за год	Нет	2
Количество выявленных случаев неправильного определения перспективных направлений деятельности, за год	Нет	2
Количество выявленных случаев неисполнения плана реализации стратегии развития Банка, за год	Нет	10
Количество выявленных случаев отсутствия необходимых финансовых ресурсов, за год	Нет	6
Количество выявленных случаев отсутствия необходимых материально-технических ресурсов, за год	Нет	6
Количество выявленных случаев отсутствия необходимых кадровых ресурсов, за год	Нет	6

**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):

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

В 2015 году максимальное значение средневзвешенного риска кредитного портфеля наблюдалось на 01.03.2015 и на 01.04.2015 (соответственно, 20,53% и 20,99%, что соответствует **высокому** уровню кредитного риска).

**На остальные отчетные даты 2015 года средневзвешенный риск не выходил за границы допустимого уровня (в пределах 20%).**

**Отраслевая структура кредитного портфеля Банка на протяжении 2015 года соответствовала установленным лимитам.**

№ п/п	Отраслевая принадлежность заемщика	Установленный лимит, % от кредитного портфеля

1	Добыча полезных ископаемых	25
2	Обрабатывающие 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
10	физ лица	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 2015 года соответствовали установленным лимитам.

Следует отметить, что на 01.02.15 и на 01.09.15 был превышен лимит удельного веса ссуд, не являющихся стандартными в общем объеме кредитного портфеля (соответственно 90,56% и 92,95 %, при установленном лимите 90%).

Высокий уровень кредитного риска наблюдался в марте и апреле 2015 года (средневзвешенный кредитный риск составил соответственно 20,53 и 20,99% ).

№ 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 <sub>н6</sub>	<=25% капитала
6	Показатель концентрации крупных кредитных рисков	П <sub>н7</sub>	<= 800% капитала
7	Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников)	П <sub>н9.1</sub>	<=50% капитала
8	Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров	П <sub>н10.1</sub>	<=3% капитала
9	Удельный вес нестандартных ссуд в совокупном объеме кредитного портфеля	К <sub>1</sub>	60 %
10	Удельный вес сомнительных ссуд в совокупном объеме кредитного портфеля	К <sub>2</sub>	30 %
11	Удельный вес проблемных ссуд в совокупном объеме кредитного портфеля	К <sub>3</sub>	10 %
12	Удельный вес безнадежных ссуд в кредитном портфеле банка	К <sub>4</sub>	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



01.01.2016 составила 10,93% в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери (на 01.01.2015 – 10,7%).

Грубых нарушений установленных лимитов за период с 01 января 2015 по 31 декабря 2015 не обнаружено

В феврале незначительно превышен лимит удельного веса ссуд, не являющихся стандартными в общем объеме кредитного портфеля (90,56 % при установленном лимите - 90%). марте отмечен Высокий уровень кредитного риска (средневзвешенный кредитный риск) – 20,53 % (при пороговом значении для допустимого уровня средневзвешенного кредитного риска 20,0%). В апреле отмечен Высокий уровень кредитного риска (средневзвешенный кредитный риск) – 20,99 % (при пороговом значении для допустимого уровня средневзвешенного кредитного риска 20,0%). В сентябре превышен лимит удельного веса ссуд, не являющихся стандартными в общем объеме кредитного портфеля (92,95 % при установленном лимите - 90%).

Правление банка усиливало контроль над управлением кредитным риском и принимало меры для дальнейшего соблюдения установленных лимитов.

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 открытыми позициями по валютным, процентным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску. Возникновение рыночного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами. Правление Банка устанавливает пограничные значения (лимиты) в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

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 2015 году Совет директоров Банка утвердил новые редакции положений, регламентирующих управление рыночными рисками в Банке, приведя их в соответствие действующему законодательству:

- Положение по управлению рыночными рисками в КБ «НМБ» ООО;
- Положение по управлению процентным риском в КБ «НМБ» ООО;
- Порядок расчета величины рыночного риска;
- Положение о системе лимитов стоп-лосс на инструменты рынка ценных бумаг.

В рассматриваемом периоде с 01.01.2015 по 31.12.2015 года размер рыночного риска **соответствовал установленным лимитам.**

**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 01.01.2015 по 31.12.2015 года размер валютного риска **соответствовал установленным лимитам.**

По состоянию на 01.01.2016 года позиция Банка по валютам составила:

	рубли	Доллары США	Евро	Всего
<b>Активы</b>				
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
<b>Всего активы:</b>	<b>1 311 182</b>	<b>1 750 573</b>	<b>1 192 076</b>	<b>4 253 831</b>
<b>Обязательства:</b>				
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
<b>Всего обязательств:</b>	<b>1 214 916</b>	<b>1 226 684</b>	<b>1 133 551</b>	<b>3 575 151</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>96 266</b>	<b>523 889</b>	<b>58 525</b>	<b>678 680</b>
Условные обязательства кредитного характера	381 428	8 017	-	389 445

По состоянию на 01.01.2015 года позиция Банка по валютам составила:

	рубли	Доллары США	Евро	Всего
<b>Активы</b>				
Денежные средства	200 439	105 738	3 989	310 166

Средства в Центральном Банке	343 697			343 697
Средства в кред. организациях	74 634	62 001	263 577	400 212
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	6 737	-	-	6 737
Чистая ссудная задолженность	2 235 228	1 459 559	1 141 776	4 836 563
Отложенный налоговый актив	17 099			17 099
Основные средства и нематериальные активы	7 470			7 470
Прочие активы	62 297	276	5 782	68 355
<b>Всего активы:</b>	<b>2 947 601</b>	<b>1 627 574</b>	<b>1 415 124</b>	<b>5 990 299</b>
<b>Обязательства:</b>				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 155 864	1 618 017	1 435 790	5 209 671
Текущий налог на прибыль	8 324			8 324
Прочие обязательства	85 582			85 582
РВПС по условным обязательствам	33 443			33 443
<b>Всего обязательств:</b>	<b>2 283 213</b>	<b>1 618 017</b>	<b>1 435 790</b>	<b>5 337 020</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>664 388</b>	<b>9 557</b>	<b>(20 666)</b>	<b>653 279</b>
Условные обязательства кредитного характера	607 312	22 222		629 534

**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 единовременного 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 2015 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

	Требование	На 01.01.2016
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	не менее 15%	98,3%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	не менее 50%	98,8%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	не более 120%	41,3%

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».

На 2015 год 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 01.01.2015 по 31.12.2015 **пограничные значения (лимиты) показателей, используемых для оценки уровня риска ликвидности не нарушались.**

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

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

Система управления операционным риском включает в себя:

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

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

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

В период с 01.01.2015 по 31.12.2015 **пограничные значения (лимиты) показателей, используемых для оценки уровня операционного риска не нарушались.**

**Сводная таблица о понесенных Банком операционных убытках  
за 2015 год в разрезе причин их возникновения и формы проявления**

<b>Форма убытков</b>		Штрафные санкции надзорных органов	Судебные издержки, взыскания по решению суда	Внесудебные компенсации и служащим	Внесудебные Компенсации клиентам	Досрочное списание мат. активов	Затраты на устранение последствий аварий, т.п.	Прочие убытки, не покрытые резервами	Снижение стоимости активов	Иные убытки (какие)
<b>Причины убытков</b>		<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>9</b>
<b>1</b>	Злоупотребления или противоправные действия, осуществляемые служащими или с участием служащих Банка	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет
<b>2</b>	Противоправные действия по отношению к Банку (третьих) лиц	Нет								
<b>3</b>	Нарушения Банком или его служащими трудового законодательства, трудовые споры	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет
<b>4</b>	Нарушения иного законодательства (в т.ч. банковского, антимонопольного, по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем), неисполнение или ненадлежащее исполнение договорных обязательств перед клиентами, контрагентами, третьими лицами; нарушение обычаев делового оборота	<p>Банком России: введены ограничения на:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- привлечение денежных средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей, не являющихся участниками Банка (с долей участия не менее 0,1 % от уставного капитала):</li> <li>- во вклады (депозиты) (о востребования и на определенный срок);</li> <li>- на банковские счета</li> <li>- привлечение денежных средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей, не являющихся участниками Банка (с долей участия не менее 0,1 % от уставного капитала), путем продажи им собственных ценных бумаг всех видов (облигаций, векселей, чеков, сберегательных, депозитных сертификатов и др.);</li> <li>- открытие физическим лицам и индивидуальным предпринимателям, не являющимся участниками Банка (с долей участия не менее 0,1 % от уставного капитала) счетов по вкладам (депозитам), текущих и расчетных счетов;</li> <li>- на осуществление переводов денежных средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).</li> </ul> <p>Банк обязан предоставлять в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу ежедневной отчетности по формам 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»), 0409135 «Информация об обязательных нормативах» и 0409118 «Данные о крупных кредитах», начиная с отчетности с 01.01.2016 года</p> <p>Выявлены нарушения по формированию резервов на возможные потери в соответствии с Положением № 254-П</p>								

5	Утрата или повреждение осн. средств и др. мат. активов в результате стихийных бедствий, природных или техногенных катастроф, актов терроризма/вандализма, других форс-мажорных обстоятельств	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет
6	Выход из строя оборудования и систем	Нет								
7	Ненадлежащее совершение банковских операций и других сделок в результате неудовлетворительной организации внутренних процессов и процедур, несовершенства системы защиты и/или порядка доступа к информации, <b><u>нарушения обязательств со стороны контрагентов Банка</u></b> , поставщиков услуг, ошибки при вводе и обработке данных по банковским операциям и другим сделкам, некомплектность или утрата документов и др.	<b><u>29.06.2015 г.</u></b> Признание задолженности по ссуде ЗАО Аркада безнадежной и подлежащей к списанию: Сумма 44 570 000 руб. - по кредитному договору №004-2231/2011 от 27.10.2011, Сумма 82 000 000 руб. - по кредитному договору №004-2232/2011 от 27.10.2011.								

**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 Юридическим отделом Банка, Управлением анализа банковских рисков.

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 2015 году Банк активно участвовал в досудебных и судебных мероприятиях, связанных с вопросами урегулирования просроченной задолженности.

**Соотношение показателей уровня правового риска с установленными лимитами в 2015 году:**

Наименование показателя	Оценка
Жалобы, претензии к банку	Удовл.
Выявленные случаи нарушения законодательства РФ	Удовл.
Выявленные случаи нарушения внутренних документов и процедур банка	Удовл.
Произведенные банком выплаты денежных средств	Удовл.
Соотношение размеров судебных исков, по которым произведены выплаты банком и в пользу банка	Удовл.
Примененные к банку меры воздействия	Удовл.

**Уровень правового риска  
в соответствии с критериями оценки уровня правового риска**

Наименование показателя	Уровень риска
Жалобы, претензии к банку	Низкий
Выявленные случаи нарушения законодательства РФ	Низкий
Выявленные случаи нарушения внутренних документов и процедур банка	Низкий
Произведенные банком выплаты денежных средств	Низкий
Соотношение размеров судебных исков, по которым произведены выплаты банком и в пользу банка	Низкий
Примененные к банку меры воздействия	Низкий

**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.

**Соотношение показателей уровня репутационного риска с установленными лимитами в 2015 году:**

Наименование показателя		Оценка
Величина собственных средств (капитала) Банка, тыс. руб.		Удовл.
Количество жалоб, претензий к банку		Удовл.
Количество негативных сообщений в СМИ	о Банке	Удовл.
	об акционерах Банка, его аффилированных лицах	Удовл.
Доля требований к аффилированным лицам Банка в общем объеме активов Банка		Удовл.
Выявленные случаи не своевременности расчетов по поручению клиентов		Удовл.
Выявленные случаи нарушения требований ФЗ № 115-ФЗ от 07.08.2001, из них, приводящие к ненаправлению в КФМ сообщений о подозр сделках		Удовл.
Выявленные факты хищения, подлогов, мошенничества в Банке		Удовл.
Отказ постоянных и крупных клиентов от сотрудничества		Удовл.

**Уровень репутационного риска в 2015 году  
в соответствии с критериями оценки уровня репутационного риска**

Наименование показателя		Уровень риска
Величина собственных средств (капитала) Банка, тыс. руб.		Низкий
Жалобы, претензии к банку		Низкий
Количество негативных сообщений в СМИ	о Банке	Низкий
	об участниках Банка, его аффилированных лицах	Низкий
Доля требований к аффилированным лицам в общем объеме активов Банка		Низкий
Выявленные случаи не своевременности расчетов по поручению клиентов		Низкий
Выявленные случаи нарушения требований ФЗ № 115-ФЗ		Низкий
Выявленные факты хищения, подлогов, мошенничества в Банке		Низкий
Закрытие счета крупными клиентами Банка		Низкий

**VIII. Географический (страновой) риск.** В 2015 году Банк в основном осуществлял операции с организациями и физическими лицами, зарегистрированными в Российской Федерации.

Соотношение показателей уровня странового риска с установленными лимитами в 2015 году:

Наименование показателя		Размер	Установленный лимит
Количество выявленных случаев неисполнения иностранными контрагентами обязательств		0	0
Количество выявленных случаев неперевода средств от иностранных контрагентов		0	0
Количество выявленных случаев недоступности контрагенту валюты		0	0
Количество выявленных случаев расторгнутых сделок с иностранными контрагентами	по инициативе Банка	0	5
	по инициативе контрагента	0	5

Обязательства Банка по привлеченным депозитам от организаций-нерезидентов составили:  
- 1 000 тыс. Долларов США, по ставке 10% годовых, сроком до января 2021 года;  
- 600 тыс. Долларов США, по ставке LIBOR + 7,39% (по двенадцатимесячным межбанковским кредитам в Долларах США), сроком до мая 2018 года;  
- 1 000 тыс. ЕВРО, по ставке 6,4 %, сроком до апреля 2021 года.



Ссудная и приравненная к ней задолженность нерезидентов по состоянию на 31 декабря 2015:

Наименование	Сумма	Страна
АО МОНТАЖТОННЕЛЬСТРОЙ	1 200 000,00 дол.США	Черногория
КРИСТАЛЛ ЭСТЕЙТС ЛТД.	890 000,00 дол.США	Кипр
АО МОНТАЖТОННЕЛЬСТРОЙ Лтд	1 260 000,00 дол.США	Черногория
ИНТЕРВЕСТЕД ИНТЕРЕСТС ЕООО	1 000 000,00 дол.США	Болгария
КРИСТАЛЛ ЭСТЕЙТС ЛТД.	1 550 000,00 дол.США	Кипр
ИНТЕРВЕСТЕД ИНТЕРЕСТС ЕООО	1 450 000,00 дол.США	Болгария
АО КОМУНСПЕЦМОНТАЖ Лтд.	2 300 000,00 евро	Хорватия
БЕРТ СЕРВИСЕЗ ЕООО	250 000,00 евро	Болгария
ЭЛИНТОН МАРКЕТИНГ КОРП.	2 260 000,00 евро	Панама

Республика Хорватия, Республика Болгария, Кипр, Панама не входят в Список государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (оффшорные зоны) (Указание ЦБ РФ от 07.08.2003 N 1317-У "О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (оффшорных зонах)")

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 22.06.2005 N 1584-У "О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон" Черногория относится к 1 группе офшорных зон, размер резерва – 0%.

В 2015 году Совет директоров Банка утвердил новое Положение, регламентирующее управление страновым риском в Банке, приведя внутренние нормативные документы Банка в соответствие действующему законодательству.

#### Отношение показателей уровня странового риска с установленными лимитами в 2015 г.

Наименование показателя	Установленный лимит
Уровень странового рейтинга по шкале рейтингового агентства "Moody's Investors Service" для открытия корреспондентского счета в банке-нерезиденте	Не ниже А3
Количество выявленных случаев неисполнения иностранными контрагентами обязательств	0
Количество выявленных случаев неперевода средств от иностранных контрагентов	0
Количество выявленных случаев недоступности контрагенту валюты	0
Количество выявленных случаев расторгнутых сделок с иностранными контрагентами	по инициативе Банка 5

#### IX. Комплаенс-риск

В 2015 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 2015 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 2015 года пограничные значения (лимиты) показателей, используемые для оценки уровня банковских рисков 2015 года, соблюдались. Нарушений установленных лимитов за период с 01.01.2015 по 31.12.2015 не обнаружено.**

В Банке в течение 2015 года на регулярной основе проводилось стресс-тестирование в соответствии с Положением о проведении стресс-тестирования в КБ «НМБ» ООО (утв. Советом директоров 26.12.2007 г.), разработанным на основании рекомендованных Банком России Подходов к разработке систем стресс-тестирования (отражены в материалах Банка России "Подходы к организации

стресс-тестирования в кредитных организациях (на основе обзора международной финансовой практики)", Письма Банка России от 2 октября 2007 г. N 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском», рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору, а также применяемых в международной банковской практике методы управления рисками, включая экономико-статистические оценки вероятности неблагоприятных для банка событий и методы стресс-тестирования.

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;
- риска ликвидности;
- операционного риска;
- бизнес-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 рискованного профиля Банка.

В течение 2015 года показатели стрессовой устойчивости Банка (операционный риск и бизнес-риск) признавались хорошими. Применяемые Банком стресс-тесты - удовлетворительными.

Показатель стрессовой устойчивости Банка (кредитный риск и риск потери ликвидности) варьировался от хорошего до удовлетворительного.

## **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**

Банковские операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на общих условиях, предусмотренных тарифами Банка. Условия сделок, заключаемых Банком со связанными сторонами, не отличались от рыночных условий. Сегмент бизнеса Банка, связанный с осуществлением расчетов через устройства самообслуживания, зависит от связанных с Банком сторон. Данный сегмент оказывает в настоящее время и будет оказывать в будущем влияние на результаты деятельности Банка.

Сделки со связанными сторонами, в совершении которых имеется заинтересованность, отсутствуют.

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 риски, с собственниками и связанными с Банком лицами не заключались. Банковские операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на общих условиях, предусмотренных тарифами Банка.

Ниже указаны сведения по операциям со связанными лицами (тыс. руб.):

	2015	2014
Ссудная задолженность	2 600	5 450
Средства клиентов	764 772	1 567 285
Процентные доходы	362	847
Процентные расходы	80 624	83 634
Комиссионные доходы	336	434

В течение 2015 года по решению Общего собрания участников Банка были выплачены дивиденды по итогам финансового 2014 года на сумму 68 382 тыс. рублей.

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. В отчетном периоде (в 2015 году) было проведено 4 заседания. 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.

Общий размер выплаченных гарантированных премий работникам, осуществляющим функции принятия рисков в 2015 году составил 5 935 тысяч рублей. Иных выплат в отчетном периоде не осуществлялось.

### **Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу**

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

Выплаты основному управленческому персоналу Банка в 2015 году	суммы, подлежащие выплате		
	в течение отчетного периода	в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности
краткосрочные вознаграждения, в том числе	19 467	0	X
- оплата труда	18 469	0	x
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные	3 652	0	x

фонды			
- ежегодный оплачиваемый отпуск	998	0	x
<b>долгосрочные вознаграждения, в том числе</b>	0	0	<b>0</b>
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности	x	x	<b>0</b>

Выплаты основному управленческому персоналу Банка в 2014 году	суммы, подлежащие выплате		
	в течение отчетного периода	в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности
<b>краткосрочные вознаграждения, в том числе</b>	<b>20 394</b>	0	x
- оплата труда	19 102	0	x
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	2 788	0	x
-ежегодный оплачиваемый отпуск	1 292	0	x
<b>долгосрочные вознаграждения, в том числе</b>	0	0	<b>0</b>
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности	x	x	<b>0</b>

Численность персонала в 2015 г. составляла 60 чел. (2014 г. – 63 чел), в т. ч. основного управленческого персонала 6 чел (2014 г. – 5 чел.).

### **Раскрытие годовой отчетности и пояснительной информации**

Данная пояснительная информация к годовой 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 годовой отчетности Банка.

В соответствии с принятой Учетной политикой Банка и на основании Главы 3 Указания Банка России от 25.10.2013 № 3081-У, годовая отчетность, включающая в себя:

- все формы годовой отчетности,
  - пояснительную информацию,
  - аудиторское заключение по представленной годовой отчетности,
- размещается в сети «Интернет», на сайте Банка по адресу [www.nmbank.ru](http://www.nmbank.ru).

**Председатель Правления**

**Т.А. Лосева**

**Главный бухгалтер**

**С.А. Кухаренко**

**Дата составления: 25 марта 2016 г.**

М.П.