

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

за 1-ое полугодие 2017 года

Наименование кредитной организации	Коммерческий Банк “Новый Московский Банк” (Общество с ограниченной ответственностью) Сокращенное наименование Банка на русском языке - КБ «НМБ» ООО. Полное наименование Банка на английском языке – «NEW MOSCOW BANK». Сокращенное наименование Банка на английском языке – «NMB».
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Юридический и фактический адрес на отчетную дату 01.01.2017	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
Юридический адрес на отчетную дату 01.07.2017	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
Фактический адрес на отчетную дату 01.07.2017	119435, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.2-4-6, стр.10. Тел/факс: (495) 796-93-55, E-mail: info@nmbank.ru, Web-сайт: www.nmbank.ru
Изменение реквизитов	Изменений реквизитов Банка в отчетном периоде не было
Отчетный период	1– ое полугодие 2017 года
Единицы измерения промежуточной отчетности	Тысячи рублей
Информация о наличии банковской группы	Банк не возглавляет банковские (консолидированные) группы, не входит в состав банковских групп (холдингов) и не составляет консолидированную отчетность

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

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

1. Общая информация

Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	Коммерческий Банк «Новый Московский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее Банк) образован на основании решения учредителей-пайщиков, принятого 28.10.1993 года. Банк зарегистрирован 27.06.1994 года с регистрационным номером 2932.
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	Основной государственный регистрационный номер — 1027700128796 от 10 марта 2010 года.
Лицензии на осуществление банковской деятельности	- от 22.12.2014г. № 2932 на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами (переоформлена выданная ранее лицензия от 20.10.1998г.); - от 22.12.2014г. № 2932 на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте с физическими лицами (переоформлена выданная ранее лицензия от 20.10.1998г.); - от 15.10.1999 № 2932 на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Банк не имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг
Структурные подразделения, расположенные в регионах РФ и за рубежом РФ	В отчетном периоде Банк открыл дополнительный офис «Калужский» по адресу: 142770, г. Москва, п. Сосенское, Калужское шоссе 22 км, здание 10., Торговый комплекс «Фуд Сити». По состоянию на 01.07.2017 года Банк не имеет филиалов, представительств, дочерних компаний на территории Российской Федерации и за рубежом, не является дочерней компанией.
Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц	КБ «НМБ» ООО является участником системы обязательного страхования вкладов (Свидетельство № 573 от 03.02.2005).
Членство в SWIFT	Банк является членом SWIFT

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

2.1. Основные направления деятельности Банка

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

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

- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам;
- кассовые операции;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

- куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- предоставление кредитов и выдачу банковских гарантий;
- услуги торгового эквайринга через United Card Services (UCS) — Акционерное общество «Компания объединенных кредитных карточек»;
- эмиссию и обслуживание платежных карт NMB-MasterCard;
- эмиссию и обслуживание платежных карт NMB-VISA;
- выдача наличных по картам международных платежных систем «MasterCard Worldwide», «Visa Incorporated»;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- осуществление валютного контроля.

Банк является Аффилированным членом Международной платежной системы «MasterCard Worldwide», Ассоциированным членом Международной платежной системы «**Visa Incorporated**» и осуществляет эмиссию международных банковских карт в валюте РФ, долларах США и евро, следующих видов:

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

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

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

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

НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	На 01.07.2017	На 01.01.2017	Увеличение (+) /Снижение (-)
АКТИВЫ			
Денежные средства	104 017	126 197	-22 180
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	235 840	114 495	121 345
Обязательные резервы	60 603	74 388	-13 785
Средства в кредитных организациях	417 128	223 099	194 029
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 767	2 880	-113
Чистая ссудная задолженность	1 331 973	1 239 703	92 270
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	7 303	8 729	-1 426
Отложенный налоговый актив	22 804	35 567	-12 763
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 791	5 286	505
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	291 999	312 593	-20 594
Прочие активы	48 091	31 215	16 876
Всего активов	2 467 713	2 099 764	367 949
ПАССИВЫ			
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0
Средства клиентов (некредитных организаций)	1 682 869	1 487 159	195 710
Вклады физических лиц	749 717	630 144	119 573
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	261 204	77 545	183 659
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0
Прочие обязательства	12 811	25 374	-12 563
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	4 037	5 085	-1 048
Всего обязательств	1 960 921	1 595 163	365 758
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
Средства акционеров (участников)	237 000	237 000	0
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
Эмиссионный доход	0	0	0
Резервный фонд	81 046	81 046	0
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0	0
Переоценка основных средств	0	0	0
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	186 555	360 635	-174 080
Прибыль (убыток) за отчетный период	2 191	-174 080	176 271
Всего источников собственных средств	506 792	504 601	2 191
Всего пассивов	2 467 713	2 099 764	367 949
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Безотзывные обязательства кредитной организации	15 583	162 054	-146 471
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	80 885	84 569	-3 684
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0

НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	На 01.07.2017	На 01.07.2016	Увеличение (+) / Снижение (-)
Процентные доходы, всего, в том числе:	84 360	174 213	-89 853
От размещения средств в кредитных организациях	11 184	22 711	-11 527
От ссуд, предоставленным клиентам (не кредитным организациям)	73 176	151 502	-78 326
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
От вложений в ценные бумаги	0	0	0
Процентные расходы, всего, в том числе:	36 773	67 167	-30 394
По привлеченным средствам кредитных организаций	15	115	-100
По привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	23 832	67 052	-43 220
По выпущенным долговым обязательствам	12 926	0	12 926
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	47 587	107 046	-59 459
Измерение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	72 957	-139 130	212 087
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	1 506	-27 702	29 208
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	120 544	-32 084	152 628
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1 025	-620	-405
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	11 207	5 877	5 330
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-7 681	-36 302	28 621
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0
Комиссионные доходы	11 785	24 303	-12 518
Комиссионные расходы	3 245	8 676	-5 431
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	-34 088	-9 600	-24 488
Прочие операционные доходы	4 262	31 594	-27 332
Чистые доходы (расходы)	101 759	-25 508	127 267
Операционные расходы	82 048	132 834	-50 786
Прибыль (убыток) до налогообложения	19 711	-158 342	178 053
Возмещение (расход) по налогам	17 520	256	17 264
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	2 191	-158 598	160 789
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			0
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2 191	-158 598	160 789

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

В соответствии с Уставом Банка чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания участников перечисляется в резервы, направляется

на формирование иных фондов Банка или распределяется между участниками, либо используется на другие цели.

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

2.2 Информация об органах управления Банка

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

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

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

На начало отчетного периода (по состоянию на 01.01.2017 года) Совет директоров Банка действовал в следующем составе:

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

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

	Доля в УК в процентах с указанием стоимости
Хейфиц Антон Валерьевич - Председатель Совета директоров Банка	58,89% стоимостью 139 564 370,50 (сто тридцать девять миллионов пятьсот шестьдесят четыре тысячи триста семьдесят) рублей 50 копеек

По состоянию на отчетную дату 01.07.2017 года Совет директоров Банка действует в следующем составе:

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

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

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

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

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

Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление, действующее на основании Устава Банка и Положения о Правлении, утвержденного Общим собранием участников КБ «НМБ» ООО, протокол от 31.10.2014 г.

По состоянию на отчетную дату 01.07.2017 г. Правление Банка действует в следующем составе:

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

Доля участия Председателя Правления Банка в Уставном капитале Банка составляет:

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

На начало отчетного периода (по состоянию на 01.01.2017 года) Бенефициарным владельцем Банка являлся:

	Доля в УК в процентах с указанием стоимости
Хейфиц Антон Валерьевич - Председатель Совета директоров Банка	58,89% стоимостью 139 564 370,50 (сто тридцать девять миллионов пятьсот шестьдесят четыре тысячи триста семьдесят) рублей 50 копеек

По состоянию на отчетную дату 01.07.2017 года Бенефициарным владельцем Банка является:

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

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

3.1. Основы составления отчетности

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

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

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

Официальный обменный курс, установленный Банком России на 30.06.2017 года, составляет 59,0855 руб. за 1 доллар США (на 31 декабря 2016 года: 60,6569 руб. за 1 доллар США), 67,4993 руб. за 1 Евро (на 31 декабря 2016 года: 63,8111 руб. за 1 Евро).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января и заканчивающийся 30 июня отчетного года (включительно), по состоянию на 1 июля 2017 года. Все данные представлены в тысячах рублей.

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

3.2 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

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

- Непрерывность деятельности;
- Отражение доходов и расходов по методу “начисления”;
- Постоянство правил бухгалтерского учета;

- Осторожность;
- Своевременность отражения операций;
- Раздельное отражение активов и пассивов;
- Преемственность входящего баланса;
- Приоритет содержания над формой;
- Открытость.

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

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

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

Бухгалтерский учет в Банке ведется с применением ЭВМ.

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

Рабочий план счетов Банка построен на основе Положения Банка России № 579-П от 27.02.2017 г. и включает все счета, необходимые для осуществления бухгалтерского учета операций, в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса, установленного Банком России. Учет операций Банка в иностранных валютах осуществляется в соответствующих иностранных валютах с отражением операций на лицевых счетах в иностранных

валютах, проводки осуществляются в иностранных валютах, а отражение операций в балансе, согласно требованиям Банка России, осуществляется в рублях.

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

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

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

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

- обесценение (снижение стоимости) активов Банка;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Основные средства

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

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

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

Начисление амортизации объектов основных средств производится линейным способом.

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

Учет основных средств ведется в рублях и копейках.

Нематериальные активы

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

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

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

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

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

Материальные запасы

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

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

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

Финансовые вложения

Вложения в уставный капитал других организаций

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

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

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

Резерв на возможные потери не формируется.

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

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

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

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

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

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

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

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

Дебиторская задолженность.

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

Финансовые требования.

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

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному

курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

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

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

Финансовые обязательства Банка

Выпущенные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность

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

Финансовые обязательства

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

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

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

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

Признание доходов и расходов банка

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк обладает самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, а также производятся расходы,

осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Прибыль, не распределенная между участниками и оставленная по решению годового собрания участников в распоряжении Банка, перечисляется на счет 108 «Нераспределенная прибыль».

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

3.3. Учетная политика

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

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в случаях:

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

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

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

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

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

В 2017 году Банк планирует продолжать применять основополагающее допущение - "непрерывность деятельности".

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

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

Для понимания изменений в финансовом положении банка, произошедших в течение отчетного периода, в пояснительной информации к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806 представлены сравнительные данные на 01.01.2017 года.

Пояснение 4.1.1 Денежные средства

	тыс. руб.	
	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Денежные средства в кассе, в том числе:	91 614	117 509
в рублях	45 924	78 512
в долларах США	32 160	16 766
в ЕВРО	13 530	22 231
денежные средства в банкоматах, в том числе:	12 403	8 688
в рублях	9 585	5 655
в долларах США	2 818	3 033
в ЕВРО	0	0
Итого	104 017	126 197

Ограничения по использованию денежных средств отсутствуют.

Пояснение 4.1.2 Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ

тыс. руб.

	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Средства на корреспондентском счете в Банке России	175 237	40 107
Обязательные резервы	60 603	74 388
Итого	235 840	114 495

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

Обязательные резервы – суммы, депонированные в Банке России по резервируемым обязательствам Банка. По состоянию на 01.07.2017 г. состав резервируемых обязательств и нормативы обязательных резервов определены Положением Банка России от 01.12.2015 г. № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. По состоянию на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной, суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя хронологическая в течение месяца и составили 60 603 тыс. руб. по состоянию на 01.07.2017 г. (74 388 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2017 г.).

Нормативы обязательных резервов по состоянию на отчетную дату 01.07.2017 г. установлены в следующем размере:

- по обязательствам перед юридическими лицами-нерезидентами:

в валюте Российской Федерации – 5,0%,

в иностранной валюте – 7,0%;

- по обязательствам перед физическими лицами:

в валюте Российской Федерации -5,0%,

в иностранной валюте – 6,0%;

- по иным обязательствам кредитных организаций:

в валюте Российской Федерации – 5,0%,

в иностранной валюте – 7,0%.

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Пояснение 4.1.3 Средства в кредитных организациях

тыс. руб.

	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах	408 866	204 787
Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	1 998	13 536
Средства для осуществления клиринга	6 264	4 776
Сформированные резервы по корреспондентским счетам	0	0
Итого	417 128	223 099

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 01.07.2017	На 01.01.2017
Акции "Автоваз" (ОАО) обыкновенные	9 079	9 079
Отрицательная переоценка ценных бумаг	(6 312)	(6 199)
Итого	2 767	2 880

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

Основным видом экономической деятельности эмитента является 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 2017 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 01.07.2017		На 01.01.2017	
	Сумма требований, тыс. руб.	%	Сумма требований, тыс. руб.	%
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	1 596 052	76.0%	1 456 874	69.8%
Оптовая и розничная торговля	573 540	27.3%	479 873	23.0%
Строительство	210 647	10.0%	343 699	16.5%
Обрабатывающие предприятия	154 304	7.3%	221 762	10.6%
Операции с недвижимым имуществом	158 628	7.6%	0	0.0%
Добыча полезных ископаемых	135 000	6.4%	135 000	6.5%
Прочие виды деятельности	363 933	17.3%	276 540	13.2%
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	678 488	32.3%	759 550	36.4%
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	4 800	0.2%	2 300	0.1%
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы), всего, в том числе:	281 374	13.4%	311 374	14.9%
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	77 608	3.7%	61 858	3.0%
Ипотечные ссуды	14 980	0.7%	7 256	0.3%
иные потребительские ссуды	188 786	9.0%	242 260	11.6%
Прочие требования, признаваемые ссудами	23 274	1.1%	19 397	0.9%
Депозит в Банке России	200 000	9.5%	300 000	14.4%
Межбанковские кредиты	0	0.0%	0	0.0%
ИТОГО	2 100 700	100.0%	2 087 645	100.0%
Резервы на возможные потери по ссудам	(768 727)		(847 942)	
Чистая ссудная задолженность	1 331 973		1 239 703	

Информация по географическим зонам размещенных средств представлена в таблице:

тыс. руб.

	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Российская Федерация	2 100 700	1 938 488
Панама	0	29 662
Болгария	0	119 495
Итого	2 100 700	2 087 645
Резервы на возможные потери по ссудам	(768 727)	(847 942)
Чистая ссудная задолженность	1 331 973	1 239 703

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

Кредиты, предоставленные по срокам до погашения по состоянию на 01.07.2017 г.

тыс. руб.

<i>Сроки размещения</i>	<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>Кредиты физическим лицам</i>	<i>Кредиты кредитным организациям</i>	<i>Сформированный резерв</i>	<i>Итого за вычетом резерва</i>
До востребования	0	0	0	0	0
До 30 дней	41 484	24	200 000	5 838	235 670
До 90 дней	80 060	11 292	0	14 383	76 969
До 180 дней	57 883	53 853	0	21 406	90 330
До 1 года	301 019	118 392	0	47 685	371 726
До 3 лет	355 292	16 604	0	31 445	340 451
Свыше 3 лет	88 628	2 748	0	0	91 376
Бессрочные	15 000	0	0	15 000	0
Просроченные ссуды	676 563	81 858	0	632 970	125 451
Итого	1 615 929	284 771	200 000	768 727	1 331 973

Кредиты, предоставленные по срокам до погашения по состоянию на 01.01.2017 г.

тыс. руб.

<i>Сроки размещения</i>	<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>Кредиты физическим лицам</i>	<i>Кредиты кредитным организациям</i>	<i>Сформированный резерв</i>	<i>Итого за вычетом резерва</i>
До востребования и на 1 день	0	0	300 000	0	300 000
До 30 дней	213 187	625	0	196 694	17 118
До 90 дней	207 122	63 403	0	179 484	91 041
До 180 дней	196 557	96 795	0	15 274	278 078
До 1 года	312 760	68 200	0	38 185	342 775
До 3 лет	188 083	7 027	0	28 094	167 016
Свыше 3 лет	0	5 848	0	578	5 270
Бессрочные	15 000	4 397	0	19 397	0
Просроченные ссуды	339 165	69 476	0	370 236	38 405
Итого	1 471 874	315 771	300 000	847 942	1 239 703

Пояснение 4.1.6 Требование по текущему налогу на прибыль

тыс. руб.

	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Требование по текущему налогу на прибыль	7 303	8 729
Итого	7 303	8 729

Пояснение 4.1.7 Отложенный налоговый актив

тыс. руб.

	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Отложенный налоговый актив	22 804	35 567
Итого	22 804	35 567

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 01.07.2017	На 01.01.2017
Основные средства	11 713	12 069
Амортизация основных средств	(9 348)	(9 118)
Нематериальные активы	3 135	1 901
Амортизация нематериальных активов	(393)	(259)
Вложения в приобретение основных средств	0	0
Материальные запасы (материалы)	684	693
Резервы на возможные потери	0	0
Итого	5 791	5 286

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

тыс. руб.

	Здания, сооружения	Автотранспортные средства	Офисное оборудование	Прочее	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2017	0	4 939	6 994	136	12 069
Накопленная амортизация на 01.01.2017	0	(4 544)	(4 501)	(73)	(9 118)
Остаточная стоимость на 01.01.2017	0	395	2 493	63	2 951
Балансовая стоимость на 01.07.2017	0	4 583	6 994	136	11 713
Накопленная амортизация на 01.07.2017	0	(4 459)	(4 804)	(85)	(9 348)
Остаточная стоимость на 01.07.2017	0	124	2 190	51	2 365

Основные средства по состоянию на 01.07.2017г. учитываются по амортизированной стоимости. Амортизация производится линейным способом. Банк не производит переоценку основных средств. Ограничения прав собственности на основные средства отсутствуют. Объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности, отсутствуют. Основные средства не передавались в залог в

качестве обеспечения обязательств. Затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств отсутствуют. Договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

Пояснение 4.1.9 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

тыс. руб.

	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	323 258	312 593
Резервы на возможные потери	(31 259)	0
Итого	291 999	312 593

По состоянию на отчетную дату на балансе Банка отражены активы, в том числе земельные участки и здания, полученные по соглашениям об отступном и предназначенные для продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи. По состоянию на отчетную дату сформирован резерв на возможные потери в размере 10% под активы, находящиеся на балансе Банка свыше года.

Пояснение 4.1.10 Прочие активы

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

тыс. руб.

	валюта	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Прочие финансовые активы			
Расчеты по брокерским операциям	RUB	536	551
Прочие требования	RUB	915	942
Прочие требования	USD	0	0
Начисленные проценты	RUB	91 362	90 462
Начисленные проценты	USD	3 713	3 812
Начисленные проценты	EUR	0	0
Резерв по прочим активам	RUB	(70 962)	(73 234)
Итого прочих финансовых активов		25 564	22 533
Прочие нефинансовые активы			
Расчеты по хозяйственным операциям	RUB	12 631	5 363
Расчеты по налогам и сборам	RUB	416	1 115
Расчеты со S.W.I.F.T.	EUR	300	20
Дисконт по выпущенным векселям	RUB	9 180	2 183
Расходы будущих периодов	RUB	0	1
Итого прочих нефинансовых активов		22 527	8 682
Итого		48 091	31 215

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

Пояснение 4.1.11 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.

	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Средства на расчетных счетах государственных и общественных организаций	20 529	58 883
Средства на счетах прочих юридических лиц, в том числе:	912 623	798 132
- на расчетных счетах	670 014	603 270
- на депозитных счетах	242 609	194 862
Средства на счетах физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	17 364	11 833
Средства на счетах прочих физических лиц, в том числе:	732 353	618 311
- на текущих счетах	408 900	76 927
- на счетах срочных вкладов	323 453	541 384
Итого	1 682 869	1 487 159

Средства на текущих и расчетных счетах юридических лиц являются беспроцентными.

По состоянию на 01.07.2017 года Банком привлечены депозиты от юридических лиц-резидентов на общую сумму 80 573 тыс. руб. на следующих условиях:

В сумме	Дата привлечения	Дата возврата	Срок	% ставка
10 300	10/01/2017	10/07/2017	181	7,00 %
15 000	04/04/2017	02/10/2017	181	6,75 %
35 273	03/06/2017	03/07/2017	32	6,00 %
20 000	11/04/2017	11/07/2017	91	7,00 %

Субординированные депозиты предоставлены Банку фирмой-нерезидентом:

- в сумме 1 000 тыс. Долларов США, по ставке 8% годовых, сроком до 25 января 2023 года;
- в сумме 600 тыс. Долларов США, по ставке 7,39% , сроком до 27 мая 2023 года;
- в сумме 1 000 тыс. ЕВРО, по ставке 6,4 %, сроком до 18 апреля 2023 года.

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

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

Вид экономической деятельности	тыс. руб.	
	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Оптовая и розничная торговля	466 716	391 445
Производство	9 351	11 400
Строительство	134 670	42 775
Инженерное проектирование	27 989	68 790
Деятельность с недвижимым имуществом	19 102	23 150
Услуги	48 133	80 937
Страхование	859	72
Финансовое посредничество	4 680	537
Бары, кафе, рестораны	794	3 864
Рекламная деятельность	1 016	1 653
Прочие	237 206	244 225
Частные лица	732 353	618 311
Итого	1 682 869	1 487 159

Пояснение 4.1.12 Выпущенные долговые обязательства

тыс. руб.

	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Собственные векселя	261 204	77 545
Итого	261 204	77 545

По состоянию на 01.07.2017 года на балансе Банка отражены собственные дисконтные векселя на общую сумму 261 204 тыс.руб. с начислением 8% годовых. В течение отчетного периода Банк не привлекал денежные средства путем выпуска собственных долговых обязательств по нерыночным ставкам.

Пояснение 4.1.13 Прочие обязательства

тыс. руб.

	валюта	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Суммы до выяснения	RUB	0	433
Обязательства по уплате процентов физических лиц	RUB	5 151	15 356
Обязательства по уплате процентов физических лиц	USD	749	2 232
Обязательства по уплате процентов физических лиц	EUR	73	814
Прочие обязательства	RUB	701	315
Прочие обязательства	USD	0	0
Прочие обязательства	EUR	0	0
Обязательства по уплате процентов юридических лиц	RUB	716	356
Обязательства по уплате процентов юридических лиц - нерезидентов	USD	101	123
Обязательства по уплате процентов юридических лиц - нерезидентов	EUR	59	67
Расчеты по налогам, страховым взносам	RUB	364	388
Расчеты по оплате труда	RUB	3 667	3 621
Расчеты по хозяйственным операциям	RUB	0	481
Расчеты по услугам компании SWIFT	EUR	0	21
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	RUB	1 187	1 094
Доходы будущих периодов	RUB	43	73
Итого		12 811	25 374

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

Пояснение 4.1.14 Источники собственных средств и фонды

тыс. руб.

	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Средства участников	237 000	237 000
Резервный фонд	81 046	81 046
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	186 555	360 635
Прибыль/убыток отчетного года	2 191	(174 080)
Итого	506 792	504 601

По состоянию на отчетную дату Банк действует в организационно-правовой форме Общество с ограниченной ответственностью. Участниками банка являются юридические и физические лица Российской Федерации. Величина уставного капитала Банка по состоянию на 01 июля 2017 года составляет 237 000 000 рублей.

На начало отчетного периода, начиная с 26.12.2016 года, участники КБ «НМБ» ООО действовали в составе:

	Доля в УК в процентах с указанием стоимости
Хейфиц Антон Валерьевич - Председатель Совета директоров Банка	58,89% стоимостью 139 564 370,50 (сто тридцать девять миллионов пятьсот шестьдесят четыре тысячи триста семьдесят) рублей 50 копеек
Лосева Татьяна Алексеевна – Председатель Правления Банка	20% стоимостью 47 400 000 (сорок семь миллионов четыреста тысяч) рублей
Зотов Сурен Владимирович	9% стоимостью 21 330 000 (двадцать один миллион триста тридцать тысяч) рублей 00 копеек
Кузнецов Николай Александрович	9% стоимостью 21 330 000 (двадцать один миллион триста тридцать тысяч) рублей 00 копеек
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 01.01.2017:

- Председатель Совета директоров Банка Хейфиц Антон Валерьевич (58,89%);
- Председатель Правления Банка Лосева Татьяна Алексеевна (20%);
- Зотов Сурен Владимирович (9%);
- Кузнецов Николай Александрович (9%).

По состоянию на отчетную дату, начиная с 07.04.2017 года, участники КБ «НМБ» ООО действуют в составе:

	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
Лепехов Михаил Владимирович - Председатель Совета директоров Банка	9,89% стоимостью 23 434 370 (двадцать три миллиона четыреста тридцать четыре тысячи триста семьдесят) рублей 50 копеек
Андреев Сергей Константинович	9,8 % номинальной стоимостью 23 226 000 (двадцать три миллиона двести двадцать шесть тысяч) рублей 00 копеек
Воротников Юрий Сергеевич	9,8 % номинальной стоимостью 23 226 000 (двадцать три миллиона двести двадцать шесть тысяч) рублей 00 копеек
Шишкин Александр Петрович	9,8 % номинальной стоимостью 23 226 000 (двадцать три миллиона двести двадцать шесть тысяч) рублей 00 копеек
Дьяков Федор Викторович	9,8 % номинальной стоимостью 23 226 000 (двадцать три миллиона двести двадцать шесть тысяч) рублей 00 копеек
Зайцев Павел Александрович	9,8 % номинальной стоимостью 23 226 000 (двадцать три миллиона двести двадцать шесть тысяч) рублей 00 копеек

Зотов Сурен Владимирович	9% стоимостью 21 330 000 (двадцать один миллион триста тридцать тысяч) рублей 00 копеек
Кузнецов Николай Александрович	9% стоимостью 21 330 000 (двадцать один миллион триста тридцать тысяч) рублей 00 копеек
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 01.07.2017:

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

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

Пояснение 4.1.15 Безотзывные обязательства кредитной организации

тыс. руб.

	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Неиспользованные кредитные линии, в том числе:	15 583	162 054
Итого	15 583	162 054
Резерв на возможные потери	(261)	(2 794)

По состоянию на 01.07.2017 г. неиспользованные кредитные линии предоставлены без риска, т.к. могут быть безусловно аннулированы в любой момент времени без предварительного уведомления. Под неиспользованные кредитные линии сформирован резерв в размере 261 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2017 г. в размере 2 794 тыс. руб.).

Пояснение 4.1.16 Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства

тыс. руб.

	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Гарантии выданные	79 385	84 569
Итого	79 385	84 569
Резерв на возможные потери	(3776)	(2 291)

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

По состоянию на 01.07.2017 г. Банком выданы гарантии на общую сумму 79 385 тыс. руб., гарантии отнесены к высокому риску, резерв на возможные потери сформирован в размере 3 776 тыс. руб.

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

В сопроводительной информации к отчету о финансовых результатах представлены сравнительные данные за 1 полугодие 2016 года.

Пояснение 4.2.1 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)

	тыс. руб.	
	На 01.07.2017	На 01.07.2016
Процентные доходы от средств размещенных в кредитных организациях	11 184	22 730
Процентные доходы от ссуд клиента, не являющимся кредитными организациями	73 176	151 483
Итого процентных доходов	84 360	174 213
Процентные расходы по полученным кредитам от банков резидентов	15	115
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	23 832	67 052
По выпущенным долговым обязательствам	12 926	0
Итого процентных расходов	36 773	67 167
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	47 587	107 046

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

	тыс. руб.	
	На 01.07.2017	На 01.07.2016
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	47 587	107 046
Изменение резерва за отчетный период	72 957	(139 130)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва	120 544	(32 084)

Пояснение 4.2.3 Комиссионные доходы и расходы

	тыс. руб.	
	На 01.07.2017	На 01.07.2016
Комиссионные доходы	11 785	24 303
Комиссионные расходы	3 245	8 676

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

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

Пояснение 4.2.4 Прибыль (убыток) до налогообложения

тыс. руб.

	На 01.07.2017	На 01.07.2016
Чистые доходы (расходы)	101 759	(25 508)
Операционные расходы	82 048	132 834
Итого	19 711	(158 342)

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

Пояснение 4.2.5 Прибыль (убыток) после налогообложения

тыс. руб.

	На 01.07.2017	На 01.07.2016
Прибыль до налогообложения	19 711	(158 342)
Начисленные (уплаченные) налоги	17 520	256
Итого	2 191	(158 598)

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

Пояснение 4.3.1 Информация об уровне достаточности капитала

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

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

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

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

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

В таблице представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

тыс. руб.

	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Базовый капитал		
Уставный капитал, сформированный долями	237 000	237 000
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли прошлых лет	81 046	81 046
Нераспределенная прибыль (убыток):	186 555	186 555
прошлых лет	186 555	360 635
отчетного года	0	(174 080)
<i>Источники базового капитала</i>	504 601	504 601
<i>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</i>	15 630	12 489
Нематериальные активы	2 194	985
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	12 888	10 847
Отрицательная величина добавочного капитала	548	657
Базовый капитал, итого	488 971	492 112
Основной капитал		
Основной капитал, итого	488 971	492 112
Дополнительный капитал		
Субординированный кредит по балансовой стоимости	162 036	160 934
Прибыль отчетного года	2 234	0
Дополнительный капитал, итого	164 270	160 934
Итого собственные средства (капитал)	653 241	653 046
Показатель достаточности базового капитала в %	14.41%	16.12%
Показатель достаточности основного капитала в %	14.41%	16.12%
Показатель достаточности собственных средств в %	19.25%	21.39%

Пояснение 4.3.2 Расшифровка суммы кредитного риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 г. N 139-И

Наименование	Стоимость активов	Активы за вычетом сформированного резерва	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска	на 01.07.2017			на 01.01.2017		
				Стоимость активов	Активы за вычетом сформированного резерва	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска	Стоимость активов	Активы за вычетом сформированного резерва	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
1. Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе	2400123	1714560	1197983	2225274	1504229	894072			
<i>I группа активов (с коэффициентом риска 0%)</i>	507150	507150	0	573552	573552	0			
<i>II группа активов (с коэффициентом риска 20%)</i>	11784	11784	2357	45756	45756	9151			

<i>III группа активов (с коэффициентом риска 50%)</i>	0	0	0	0	0	0
<i>IV группа активов (с коэффициентом риска 100%)</i>	1881189	1195626	1195626	1605966	884921	884921
<i>V группа активов (с коэффициентом риска 150%)</i>	0	0	0	0	0	0
2. Активы с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:	920534	735149	1140720	780556	580425	913772
<i>с коэффициентом риска 130%</i>	1800	1800	2340	1800	1800	2340
<i>с коэффициентом риска 150 %</i>	910379	724994	1087492	765263	565132	847699
<i>с коэффициентом риска 250 %</i>	5355	5355	13388	10493	10493	26233
<i>с коэффициентом риска 1250 %</i>	3000	3000	37500	3000	3000	37500
3. Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	94968	90931	75609	246623	241538	82278
<i>по финансовым инструментам с высоким риском</i>	79385	75609	75609	84569	82278	82278
<i>по финансовым инструментам со средним риском</i>	0	0	0	0	0	0
<i>по финансовым инструментам с низким риском</i>	0	0	0	0	0	0
<i>по финансовым инструментам без риска</i>	15583	15322	0	162054	159260	0
4. Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0		0	0		0

В течение отчетного периода Банк не допускал нарушений норматива достаточности капитала. Значения норматива достаточности капитала на квартальные даты приведены в таблице (по состоянию на 01.01.2017 г. данные представлены с учетом СПОД).

Дата / Значение норматива	на 01.07.2017	на 01.04.2017	на 01.01.2017	на 01.10.2016	на 01.07.2016
Показатель достаточности базового капитала (Н 1.1 - min 4,5 %)	14,41	15,41	16,12	14,15	11,69
Показатель достаточности основного капитала (Н 1.2 - min 6,0 %)	14,41	15,41	16,12	14,15	11,69
Показатель достаточности	19,25	20,26	21,39	18,86	15,90

собственных средств (Н 1.0 - <i>min</i> 8,0 %)					
---	--	--	--	--	--

Пояснение 4.3.3 Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов

тыс. руб.

	Ссудная задолженность	Корреспонде нтские счета	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Итого
На 01.01.2017	847 942	0	73 234	5 085	926 261
Создание резервов	947 641	1	27 488	61 087	1 036 217
Восстановление резервов	(1 015 215)	(1)	(28 993)	(62 135)	(1 106 344)
Списание за счет резервов	11 642	0	766	0	12 408
Прирост/снижение	(79 216)	0	(2 271)	(1 048)	(82 535)
На 01.07.2017	768 726	0	70 963	4 037	843 726

Пояснение 4.3.4 Данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для составления отчета об уровне достаточности капитала

В таблице представлены данные бухгалтерского баланса по форме 0409806 и отчета об уровне достаточности капитала по форме 0409808 по состоянию на 01.07.2017 года:

тыс. руб.

Номер р/п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	237 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	237 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	237 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный	46	

				доход"		
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		188 746	Нераспределенная прибыль (убыток):	2	186 555
2.1	прошлых лет	33	186 555	прошлых лет	2.1	186 555
2.2	отчетного года	34	2191	отчетного года	2.2	0
3	Резервный фонд	27	81 046	Резервный фонд	3	81 046
4	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 682 869	X	X	X
4.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	
4.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	164 270
4.2.1				из них: субординированные кредиты	X	162 036
5	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	5 791	X	X	X
5.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 194	X	X	X
5.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 7.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 7.1 таблицы)	8	
5.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию	9	2 194

	налоговых обязательств (строка 7.2 таблицы)			ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 7.2 таблицы)		
5.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	548	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	548
6	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	22 804	X	X	X
6.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	16 110	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	12 888
6.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	6 694	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
7	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
7.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
7.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
8	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
8.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
8.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	

8.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
9	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 749 101	X	X	X
9.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
9.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
9.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
9.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
9.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
9.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

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

Пояснение 4.4.1 Сведения об обязательных нормативах

Наименование показателя	Норматив %	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.5	14.4	16.1
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	14.4	16.1
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8	19.2	21.4
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	78.1	87.5
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	75.7	87.6
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	82.7	39.7
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) Макс.	25	23	18.1
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) Мин.		0	0
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	146	109.8
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	0	0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0.3	0.3
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юр. лиц (Н12)	25	0	0

Пояснение 4.4.2 Информация о показателе финансового рычага

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

Значения показателя финансового рычага на квартальные даты приведены в таблице (по состоянию на 01.01.2017 г. данные представлены с учетом СПОД).

Наименование статьи	На 01.07.2017	На 01.04.2017	На 01.01.2017	На 01.10.2016	На 01.07.2016
Основной капитал, тыс.руб.	488 971	478 756	492 112	516 165	475 028
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском, тыс.руб.	2 468 621	2 060 625	1 937 009	2 404 367	3 169 058
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	19.81	23.23	25.41	21.47	14.99

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

Пояснение 4.4.3 Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III")

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

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

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

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

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

Расшифровка денежных средств и эквивалентов.

	тыс. руб.	
	На 01.07.2017	На 01.07.2016
Денежные средства в кассе банка	104 017	241 339
Средства на счетах в Банке России	175 237	111 756
Средства на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах, отнесенные к высшей категории качества	417 128	582 850
Итого	696 382	935 945

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

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

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

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

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

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

Приведение системы управления рисками в соответствие с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и векторами развития, задаваемыми Банком России.

Основной задачей Банка является приведение системы управления рисками в соответствие с рекомендациями Банка России по построению внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) и рейтинговых систем. В процессе организации ВПОДК Банк совершенствует и систематизирует методологию оценки всех видов риска и достаточности капитала, устанавливает совокупный предельный размер принимаемого риска и обеспечивает контроль его соблюдения, внедряет механизмы интегрального стресс-тестирования и обеспечивает предоставление регулярной всеобъемлющей отчетности по рискам на разных уровнях управления.

Автоматизация системы управления рисками.

Банк планирует перевод всех поддерживающих процессов идентификации, оценки и мониторинга рисков на автоматизированную основу, построение единой информационной системы, при обеспечении контроля качества данных и оптимизации управления потоками информации в системе управления рисками. Данные меры позволят снизить операционную нагрузку за счет перераспределения ресурсов на аналитические задачи, ускорить процесс принятия решений благодаря использованию автоматизированных инструментов анализа данных, повысить качество и оперативность предоставления отчетности и скорость реакции на изменения факторов риска.

Управление эффективностью с учетом риска. Основные задачи Банка связаны с внедрением системы управления эффективностью с учетом риска на базе автоматизированных решений; стандартизацией алгоритмов работы, контроля риска и оценки результатов деятельности; организацией стратегического планирования и управления с учетом фактического профиля рисков Банка.

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

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

- Идентификация рисков;
- Оценка риска;
- Определение уровней риска, приемлемых для Банка – определение предельных уровней потерь, которые может понести Банк без нанесения ущерба стратегическим интересам Банка, его участников и клиентов;
- Управление риском;
- Контроль процессов управления рисками – контроль над организацией процессов управления рисками, контроль за принятием решений по всем вышеперечисленным задачам в области управления рисками.

Основными принципами управления рисками являются:

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

Основными методами управления рисками в Банке являются:

• Идентификация, анализ, оценка риска - изучение 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.**

Банк планирует использовать более целостный подход к управлению рисками на всех уровнях. Будет активизирована аналитическая работа по оценке рисков, формализованы процедуры оценки риска. Система управления процентными рисками и рисками ликвидности будут происходить в комплексе с общим развитием систем управления активами и пассивами Банка. В области операционных рисков будет лежать более полная их инвентаризация, оценка их возможных экономических последствий и анализ экономической эффективности систем предотвращения и контроля. В области рыночных рисков Банк повысит оперативность и глубину контроля за рыночной позицией Банка. Эта деятельность является для Банка особенно актуальной с учетом возросшей волатильности финансовых рынков. Повышенное внимание будет к вопросам концентрации рисков, учитывая их взаимосвязь и взаимовлияние.

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

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

Управление рисками является элементом корпоративной культуры Банка.

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

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

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

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную

сумму задолженности. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

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

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

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

Отраслевая структура кредитного портфеля Банка в 1 полугодии 2017 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	15
5	Строительство	65
6	Транспорт и связь	25
7	Оптовая и розничная торговля	50
8	Операции с недв имуществом, аренда, предоставление услуг	45
9	Прочие отрасли	45
10	физ лица	25

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 1 полугодия 2017 года соответствовали установленным лимитам.

N п/п	Наименование показателя	Условное обозначение	Установленный лимит, %
1	Показатель качества ссуд	Пкс	50 %
2	Показатель качества активов	Пка	125 %
3	Показатель доли просроченных ссуд	Ппс	45 %
4	Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам	Прпс	50 %
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	П _{н6}	<=25% капитала
6	Показатель концентрации крупных кредитных рисков	П _{н7}	<= 800% капитала
7	Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников)	П _{н9.1}	<=50% капитала

8	Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров	$\Pi_{Н10.1}$	$\leq 3\%$ капитала
9	Удельный вес нестандартных ссуд в совокупном объеме кредитного портфеля	K_1	25 %
10	Удельный вес сомнительных ссуд в совокупном объеме кредитного портфеля	K_2	35 %
11	Удельный вес проблемных ссуд в совокупном объеме кредитного портфеля	K_3	30 %
12	Удельный вес безнадежных ссуд в кредитном портфеле банка	K_4	50 %
13	Удельный вес ссуд, не являющихся стандартными, в объеме кредитного портфеля	K	95 %

Просроченная задолженность на 01.07.2017 составила 40,88% в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери (на 01.01.2017 – 26,00%).

Грубых нарушений установленных лимитов за период с 01 января 2017 по 30 июня 2017 не обнаружено.

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

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

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

Система контроля рыночного риска предусматривает следующие уровни: Руководители структурных подразделений, Управление анализа банковских рисков, Служба внутреннего аудита, Правление Банка, Совет директоров Банка. Основными задачами системы мониторинга рыночного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках с финансовыми инструментами, на внешние и внутренние колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

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

- аналитические методы при рассмотрении рисков, позволяющие оценить и выделить основные факторы, присущие рыночному риску на данном этапе, смоделировать и сделать прогноз рыночной ситуации;
- рискованные виды финансовых операций подлежат процедуре лимитирования;
- ограничения на уровне подразделений Банка учитывают необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, методологий и требований Банка России и действующего законодательства.
- ограничиваются полномочия сотрудников Банка, имеется механизм принятия коллегиальных решений;
- устанавливается порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав, условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределению рисков.

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

В рассматриваемом периоде с 01.01.2017 по 30.06.2017 года размер рыночного риска соответствовал **установленным лимитам**.

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

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

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

В рассматриваемом периоде с 01.01.2017 по 30.06.2017 года размер валютного риска соответствовал **установленным лимитам**.

По состоянию на 01.07.2017 года позиция Банка по валютам составила:

	рубли	Доллары США	Евро	Всего
Активы				
Денежные средства	55508	34979	13530	104017
Средства в Центральном Банке	235840	-	-	235840
Средства в кред. организациях	13476	399200	4452	417128
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	2767	-	-	2767
Чистая ссудная задолженность	1100857	174297	56819	1331973
Отложенный налоговый актив	22804	-	-	22804
Требования по текущему налогу на прибыль	7303	-	-	7303
Основные средства и нематериальные активы	5791	-	-	5791
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	291999	-	-	291999
Прочие активы	44078	3713	300	48091
Всего активы:	1780423	612189	75101	2467713
Обязательства:				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	953068	622232	107569	1682869
Выпущенные долговые обязательства	261204	-	-	261204
Текущий налог на прибыль	-	-	-	-
Прочие обязательства	11829	850	132	12811
РВПС по условным обязательствам	4037	-	-	4037
Всего обязательств:	1230138	623082	107701	1960921
Чистая балансовая позиция	550285	(10893)	(32600)	506792
Условные обязательства кредитного характера	94968	-	-	94968

По состоянию на 01.01.2017 года позиция Банка по валютам составила:

	рубли	Доллары США	Евро	Всего
Активы				
Денежные средства	84167	19799	22231	126197
Средства в Центральном Банке	114495	-	-	114495
Средства в кред. организациях	37272	183261	2566	223099
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	2880	-	-	2880
Чистая ссудная задолженность	1026024	118299	95380	1239703
Отложенный налоговый актив	40531	-	-	40531
Требования по текущему налогу на прибыль	8729	-	-	8729
Основные средства и нематериальные активы	5286	-	-	5286
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	312593	-	-	312593
Прочие активы	31330	0	20	31350
Всего активы:	1663307	321359	120197	2104863
Обязательства:				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	998179	338314	150666	1487159
Выпущенные долговые обязательства	77545	-	-	77545
Текущий налог на прибыль	-	-	-	-
Прочие обязательства	21635	2356	881	24872
РВПС по условным обязательствам	5085	-	-	5085
Всего обязательств:	1102444	340670	151547	1594661
Чистая балансовая позиция	560863	(19311)	(31350)	510202
Условные обязательства кредитного характера	244545	2078	-	246623

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, произведением 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 отчетного периода нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

	Требование	На 01.07.2017
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	не менее 15%	78,117 %
Норматив текущей ликвидности (Н3)	не менее 50%	75,685 %
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	не более 120%	82,744 %

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

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

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

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

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

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

В период с 01.01.2017 по 30.06.2017 **пограничные значения (лимиты) показателей, используемых для оценки уровня риска ликвидности, не нарушались.**

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

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

Система управления операционным риском включает в себя:

- требования по разделению полномочий при осуществлении банковских операции, заключении сделок;
- соответствие требованиям законодательства и регулирующих органов;
- документирование процедур и контроля;
- требования по проведению периодической оценки подверженности операционному риску;
- установление контролей и процедур для минимизации операционного риска;

- незамедлительное предоставление отчетов о потерях вследствие операционного риска;
- разработка планов по поддержанию деятельности Банка в чрезвычайных обстоятельствах;
- обучающие программы и профессиональное развитие сотрудников;
- этические стандарты и стандарты ведения бизнеса;
- способы минимизации риска, включая страхование там, где оно эффективно.

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

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

В период с 01.01.2017 по 30.06.2017 **пограничные значения (лимиты) показателей, используемых для оценки уровня операционного риска, не нарушались.**

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

Внутренние факторы риска:

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

Внешние факторы риска:

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

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

Система управления правовым риском включает в себя:

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

В течение 1 полугодия 2017 года Банк участвовал в досудебных и судебных мероприятиях, связанных с вопросами урегулирования просроченной задолженности.

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

Система управления репутационным риском включает в себя:

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

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

VIII. Географический (страновой) риск. В течение 1 полугодия 2017 года Банк в основном осуществлял операции с организациями и физическими лицами, зарегистрированными в Российской Федерации.

Обязательства Банка по привлеченным депозитам от организаций-нерезидентов составили:

- 1 000 тыс. Долларов США, по ставке 8 % годовых, сроком до 25 января 2023 года;
- 600 тыс. Долларов США, по ставке 7,39 %, сроком до 27 мая 2023 года;
- 1 000 тыс. ЕВРО, по ставке 6,4 %, сроком до 18 апреля 2023 года.

Ссудная и приравненная к ней задолженность нерезидентов по состоянию на 01 июля 2017 отсутствует.

IX. Регуляторный риск

В 2017 году сотрудники Службы внутреннего контроля принимали участие в разработке и согласовании внутренних нормативных документов Банка, осуществляли оказание методологической помощи подразделениям Банка при внесении изменений в нормативные документы Банка России по отдельным направлениям деятельности Банка.

При проведении мониторинга регуляторного риска пограничные значения (лимиты) показателей, используемые для оценки регуляторного риска в 1 полугодии 2017 году находились в пределах допустимых значений (от 0 до 1).

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

В течение отчетного периода пограничные значения (лимиты) показателей, используемые для оценки уровня банковских рисков 2017 года, соблюдались. Нарушений установленных лимитов за период с 01.01.2017 по 30.06.2017 не обнаружено.

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

- Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков»;
- Положения Банка России от 26.03.2004 №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Положения Банка России от 20.03.2006 №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- Указания Банка России от 24.11.2016 №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- Положения Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»);
- Указания Банка России от 11.06.2014 №3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости Банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов»;
- Указания Банка России от 30.04.2008 №2005-У «Об оценке экономического положения банков»;
- Инструкции Банка России от 15.07.2005 №124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

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

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

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

- оценка способности капитала банка компенсировать возможные крупные убытки;
- определение комплекса действий, которые должны быть предприняты банком для снижения уровня рисков и сохранения капитала.

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

На первоначальном этапе стресс-тестирования производилась проверка достоверности и актуальности информации, на основе которой и проводилось стресс-тестирование. При этом

учитывалось, что используемая отчетность соответствует критерию последовательности (непрерывный ряд отчетных данных) и сопоставимости (неизменность методики расчета показателей).

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

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

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

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

В течение 1 полугодия 2017 года показатели стрессовой устойчивости Банка были следующими:

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

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

6. Сегментный анализ

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

7. Операции со связанными с Банком сторонами

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

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

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

Установленные лимиты не нарушались. Сделки, несущие повышенные для Банка риски, с собственниками и связанными с Банком лицами не заключались. Сделки со связанными сторонами, в совершении которых имеется заинтересованность, отсутствуют.

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

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

Численность персонала Банка на 01.07.2017г. составляет 65 чел. (2016г. – 58 чел.), в т. ч. основного управленческого персонала 4 чел. (2016 г. – 7 чел.).

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

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

К работникам, осуществляющим функции принятия рисков относятся:

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

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

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

К количественным (финансовым) показателям относятся:

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

К качественным (нефинансовым) показателям относятся:

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

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

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

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

Для членов Правления и Председателя Правления Банка:

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

Для членов Кредитного Комитета Банка

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

Для иных работников подразделений, принимающих риски:

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

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

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

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

Выплаты членам исполнительных органов Банка и работникам, принимающим риски в 1 полугодии 2017г	суммы, подлежащие выплате		
	в течение отчетного периода	в течение 6 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности
краткосрочные вознаграждения, в том числе	11 240	14 355	x
- оплата труда	8 058	10 380	x
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	2 423	3 110	x
- ежегодный оплачиваемый отпуск	759	865	x
долгосрочные вознаграждения, в том числе	0	0	0
- сумма корректировок вознаграждений	0	0	0
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0	0

9. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
	Всего активов, в том			2 242 415	

1	числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:			2 788	
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			2 788	
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			284 053	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			236 667	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			887 990	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			184 889	
8	Основные средства			5 637	
9	Прочие активы			44 243	

10. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	На 01.07.2017	На 01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 998	13 536
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:		149 157
2.1	банкам-нерезидентам		
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		149 157
2.3	физическим лицам - нерезидентам		
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	482 356	204 597
4.1	банков-нерезидентов		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	182 961	200 371
4.3	физических лиц - нерезидентов	299 395	4 226

Раскрытие промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и пояснительной информации

Данная пояснительная информация к отчетности подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей

деятельности» и является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

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

- все формы промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности,
 - пояснительную информацию,
- размещается в сети «Интернет», на сайте Банка по адресу www.nmbank.ru.

Председатель Правления

Т.А. Лосева

Главный бухгалтер

С.А. Кухаренко

Дата: 11 августа 2017 г.

М.П.