

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «Московский Национальный Инвестиционный Банк» (общество с ограниченной ответственностью) за 2016 год

Участникам и Совету директоров ООО КБ «МНИБ».

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

Полное наименование: Коммерческий банк «Московский Национальный Инвестиционный Банк» (общество с ограниченной ответственностью).

Сокращенное наименование: ООО КБ «МНИБ».

Юридический адрес: 111020, г. Москва, ул. Госпитальный вал, д.16/2.

Фактический адрес: 111020, г. Москва, ул. Госпитальный вал, д.16/2.

Дата регистрации Банком России: 10.12.1996.

Регистрационный номер: 3181.

ОГРН: 1027739409170.

АУДИТОРСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «ЛОВЕЛЛ Аудит» (далее – «Аудитор»).

Сокращенное наименование: ООО «ЛОВЕЛЛ Аудит».

Юридический адрес: ул. Садовническая, д.67, стр.2, г. Москва, Россия, 115035.

Фактический адрес: ул. Садовническая, д.67, стр.2, г. Москва, Россия, 115035.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов: ООО «ЛОВЕЛЛ Аудит» является членом саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская Ассоциация Содружество». Регистрационный номер записи в реестре 11406003805.

ОГРН: 1107746065789.

ПЕРЕЧЕНЬ (СОСТАВ) БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ, В ОТНОШЕНИИ КОТОРОЙ ПРОВОДИЛСЯ АУДИТ

Проведен аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО КБ «МНИБ» (далее – «Банк») за период с 1 января по 31 декабря 2016 г. включительно (далее – «годовая отчетность»). Годовая отчетность Банка состоит из:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2017 года;
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год;
- Приложения к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах,
- в том числе :
 - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2017 года;
 - Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.01.2017 года;
 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2017 года;
 - Пояснительная информация.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной годовой отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Ответственность Аудитора заключается в выражении мнения о достоверности годовой отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Аудитор проводил аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой отчетности и

раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой отчетности в целом.

Аудитор полагает, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой отчетности.

ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за период с 1 января по 31 декабря 2015 года включительно была проверена другим аудитором, аудиторское заключение которого датировано 29 апреля 2016 года и содержит немодифицированное мнение о бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО КБ «МНИБ» за 2015 год.

ВАЖНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

6 апреля 2017 года общим собранием участников ООО КБ «МНИБ» принято решение изменить местонахождение (адрес) Банка.

В апреле 2017 года ООО КБ «МНИБ» открыл дополнительный офис «Садовнический» по адресу: Москва, ул. Садовническая, д. 52, стр. 1.

МНЕНИЕ

По мнению Аудитора, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО КБ «МНИБ» по состоянию на 1 января 2017 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА № 395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой отчетности Банка за 2017 год Аудитор провел проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной Аудитором проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

При этом обращаем внимание, что Аудитор не проводил каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

При этом Аудитор обращает внимание, что процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель проверки
Ведущий аудитор
(квалификационный аттестат № 02-00249
выдан 10.09.2012, ОРНЗ 21603048311)



Г.И. Шилина

28 апреля 2017 года

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО		регистрационный номер (/порядковый номер)
45286555000	40107127		3181

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации
Коммерческий банк "Московский Национальный Инвестиционный Банк" (общество с ограниченной ответственностью)
/ ООО КБ "МНИБ"
Почтовый адрес
111020, Москва, ул. Госпитальный вал, д.16/2.

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	7.1	47979	45825
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7.1	261627	45668
2.1	Обязательные резервы		9893	11376
3	Средства в кредитных организациях	7.1	2149	608
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	7.2	239977	548367
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7.3	2731	982
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	7.4	0	0
12	Прочие активы		1317	1932
13	Всего активов		555780	643382
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7.5	156166	273609
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	7.5	28482	33192
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		2049	1649
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	7.6	8614	1326
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		2500	5079
23	Всего обязательств		169329	281663
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	7.7	80000	80000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		281719	255660
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на		0	0

	отложенный налоговый актив)				
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0	
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0	
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0	
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0	
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		0	0	
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		24732	26059	
135	Всего источников собственных средств		386451	361719	
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
136	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	0	
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		5000	13277	
138	Условные обязательства некредитного характера		0	0	

Председатель правления

Белин А.Д.

Главный бухгалтер

Шувалов И.С.

28 апреля 2017г.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
4528655000	40107127	3181

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2016 год

Кредитной организации
Коммерческий банк "Московский Национальный Инвестиционный Банк" (общество с ограниченной ответственностью)
/ ООО КБ "МНИБ"

Почтовый адрес
111020, Москва, ул. Госпитальный вал, д.16/2.

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная(Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответств- ующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		107233	120896
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		4684	3469
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		102549	117427
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		165	3583
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		165	3583
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		107068	117313
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	8	-44679	-67326
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-42	-165
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		62389	49987
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		206	-751
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-1430	6476
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		3885	3281
15	Комиссионные расходы		567	487
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	8	969	278
19	Прочие операционные доходы		476	2639
20	Чистые доходы (расходы)		65928	61423
21	Операционные расходы		33943	28015
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		31985	33408
23	Возмещение (расход) по налогам		7253	7349
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		24732	26059
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		24732	26059

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		24732	26059
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		24732	26059

Председатель правления

Белин А.Д.

Главный бухгалтер

Шувалов И.С.

28 апреля 2017г.



Банковская отчетность			
Код территории	Код кредитной организации (филиала)		
по ОКТО			
	по ОКПО	регистрационный номер	
		((порядковый номер)	
45286555000	40107127	3181	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМЫЙ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2017 года

Кредитной организации
Комерческий банк "Московский Национальный Инвестиционный Банк" (общество с ограниченной ответственностью)
/ ООО КБ "МНИБ"

Почтовый адрес
111020, Москва, Ул. Госпитальный вал, д.16/2.

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя)		Стоимость инструмента (величина показателя)		тыс. руб.	
			на отчетную дату	не включаемая в расчет капитала в период до	на начало отчетного года	не включаемая в расчет капитала в период до	1 января 2018 года	1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7		
Источники базового капитала								
11	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	17.7	80000.0000	X	80000.0000	X		
11.1	Обыкновенными акциями (долями)		80000.0000	X	80000.0000	X		
11.2	Привилегированными акциями			X		X		
12	Нераспределенная прибыль (убыток):			X		X		
12.1	Предыдущих лет			X		X		
12.2	Отчетного года			X		X		
13	Резервный фонд		281719.0000	X	255660.0000	X		
14	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному		не применимо		не применимо			

	Исключение из расчета собственных средств (капитала)			X		X
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьей стороне	не применимо			не применимо	
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	361719.0000	X		335660.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
17	Корректировка торгового портфеля	не применимо			не применимо	
18	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	1787.0000				
20	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
21	Резервы хеджирования денежных потоков	не применимо			не применимо	
22	Недосозданные резервы на возможные потери					
23	Доход от сделок секьюритизации	не применимо			не применимо	
24	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо			не применимо	
25	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо			не применимо	
26	Вложения в собственные акции (долями)					
27	Взаимное переферстное владение акциями (долями)	не применимо			не применимо	
28	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
29	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
30	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо			не применимо	
31	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
32	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					
33	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
34	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо			не применимо	
35	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
36	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					
26.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X			X

27	Отрицательная величина добавочного капитала				X		X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		1787,0000		X		X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		359932,0000		X		335660,0000
Источники добавочного капитала							
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				X		X
31	классифицируемые как капитал				X		X
32	классифицируемые как обязательства				X		X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				X		X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			не применимо	X		не применимо
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				X		X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)				X		X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала							
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала						
38	Взаимное переферстное владение инструментами добавочного капитала			не применимо			не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций						
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций						
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				X		X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:				X		X
41.1.1	нематериальные активы				X		X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)				X		X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов				X		X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы				X		X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов				X		X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала						

143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)			X		X
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)			X		X
145	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)		359932.0000	X		335660.0000
Источники дополнительного капитала						
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		24495.0000	X		24518.0000
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X		не применимо
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
150	Резервы на возможные потери		не применимо	X		не применимо
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		24495.0000	X		24518.0000
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
153	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо			не применимо
154	Несуществующие вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
155	Существующие вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			X		X
156.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			X		X
156.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы			X		X
156.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			X		X
156.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам			X		X
156.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			X		X
156.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			X		X
156.1.6	разница между действительной стоимостью доли, принятой/принявшейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому			X		X

1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	394781	390143	18818	129588	92945	966
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	309606	309606	0	91493	91493	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	309606	309606	0	91493	91493	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее	0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	77149	77149	15430	608	608	122
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	77149	77149	15430	608	608	122
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	8026	3388	3388	37487	844	844
1.4.1	Судная задолженность юридических лиц	4638	0	0	36643	0	0
1.4.2	Судная задолженность физических лиц	0	0	0	0	0	0
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "1"	0	0	0	0	0	0

2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:								
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов								
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов								
2.1.3	требования участников клиринга								
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:								
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов								
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов								
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов								
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов								
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов								
2.2.5.1	по сделкам по услуге ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе уполномоченных закладными								
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:								
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов								
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов								
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов								
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов								
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов								
4	Кредитный риск по условиям обязательств кредитного характера, всего, в том числе:								
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском								
4.2	по финансовым инструментам со средним риском								
4.3	по финансовым инструментам с низким риском								
4.4	по финансовым инструментам без риска								
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам								
<p><1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.</p> <p><2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении экономического сотрудничества и развития (ЭСБР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имевших официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").</p> <p><3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.</p>									

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), за вычетом	Активы (инструменты)	Совокупная величина кредитного	Стоимость активов (инструментов), за вычетом	Активы (инструменты)	Совокупная величина кредитного		

17.3	Валютный риск, всего		662.7	1079.1
	в том числе:			
17.3.1	Гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
17.4	Товарный риск, всего,			
	в том числе:			
17.4.1	Основной товарный риск			
17.4.2	Дополнительный товарный риск			
17.4.3	Гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска			

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		255077	10229	244848
	в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		250920	11202	239718
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		1657	1582	75
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые уступаются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		2500	-2555	5055
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую от отчетной на один квартал	Значение на дату, отстоящую от отчетной на три квартала	Значение на дату, отстоящую от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		359932.0	353161.0	353239.0	353239.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований (под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.)		802382.0	907332.0	913896.0	1234789.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	10	44.9	38.9	38.7	27.1

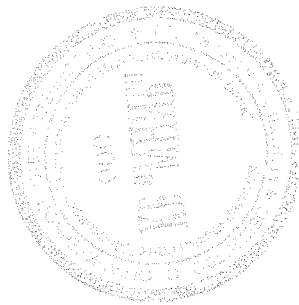
Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

1.1. выдачи ссуд	152386;
1.2. изменения качества ссуд	186271;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	4;
1.4. иных причин	399.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	327858, в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных ссуд	33476;
2.2. погашения ссуд	196346;
2.3. изменения качества ссуд	97669;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	9;
2.5. иных причин	354.

Председатель правления
 Главный бухгалтер

Белин А.Д.
 Шувалов И.С.

28 апреля 2017г.



Банковская отчетность			
Код территории	Код кредитной организации (филанала)	по ОКПО	регистрационный номер
111020	0409813	3181	

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.01.2017 года

Кредитной организации
 Коммерческий банк "Московский Национальный Инвестиционный Банк" (общество с ограниченной ответственностью)
 / ООО КБ "МНИБ"

Почтовый адрес
 111020, Москва, ул. Госпитальный вал, д. 16/2.

Код формы по ОКУД 0409813
 Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение		в процентах
				на отчетную дату	на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), [банковской группы (Н20.1)]	9	4.5	85.8	41.6	
2	Норматив достаточности основного капитала [банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)]	9	6.0	85.8	41.6	
3	Норматив достаточности собственных средств [капитала] банка (норматив Н1.0), [банковской группы (Н20.0)]	9	8.0	91.7	44.6	
4	Норматив достаточности собственных средств [капитала] небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)					
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	186.2	29.1	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	229.2	52.2	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	0.0	12.8	
8	Норматив максимального размера риска [на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)]		25.0	Максимальное 19.5	Максимальное 24.4	
			Минимальное 0.1	Минимальное 0.1	Минимальное 2.1	
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	35.3	57.0	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0	
11	Норматив совокупной величины риска [по инсайдеру банка (Н10.1)]		3.0	0.5	0.6	
12	Норматив использования собственных средств [капитала] банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной					

				тыс. руб.
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма	
1	2	3	4	
Риск по балансовым активам				
1	Величина балансовых активов, всего:		799882.01	
2	Уменьшаемая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0.01	
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		799882.01	
Риск по операциям с ПФИ				
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.01	
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.01	
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применяется	
7	Уменьшаемая поправка на сумму перенесенной вариационной маржи в установленных случаях		0.01	
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.01	
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.01	
10	Уменьшаемая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.01	
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.01	
Риск по операциям кредитования ценными бумагами				
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.01	
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.01	
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.01	
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.01	
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.01	
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)				

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296555000	40107127	3181

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации
Коммерческий банк "Московский Национальный Инвестиционный Банк" (общество с ограниченной ответственностью)
/ ООО КБ "МНИБ"

Почтовый адрес
111020, Москва, ул. Госпитальный вал, д. 16/2.

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная/Годовая

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		79465	84125
1.1.1	проценты полученные		108367	121306
1.1.2	проценты уплаченные		-167	-5099
1.1.3	комиссии полученные		3885	3281
1.1.4	комиссии уплаченные		-567	-487
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		206	-751
1.1.8	прочие операционные доходы		164	2780
1.1.9	операционные расходы		-25548	-27543
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-6875	-9362
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		146320	-118888
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		1483	-465
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		262117	-155993
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-413	-235
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-116496	37220
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-371	585
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		225785	-34763
12	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
12.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
12.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-2461	-947

2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-2461	-947
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-2187	10495
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		221137	-25215
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7.1	80725	105940
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7.1	301862	80725

Председатель правления

Белин А.Д.

Главный бухгалтер

Шувалов И.С.

28 апреля 2017г.

