

## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

### **К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

за 9 месяцев 2021 года

#### **1. Введение.**

Настоящая пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого Банка «Новый Московский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее-Банк) по состоянию на 1 октября 2021 года и за 9 месяцев 2021 года. Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 4983-У»).

<b>Наименование кредитной организации</b>	Коммерческий Банк «Новый Московский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) Сокращенное наименование Банка на русском языке - КБ «НМБ» ООО. Полное наименование Банка на английском языке – «NEW MOSCOW BANK». Сокращенное наименование Банка на английском языке – «NMB».
<b>Организационно - правовая форма</b>	Общество с ограниченной ответственностью
<b>Юридический и фактический адрес</b>	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
<b>Изменение реквизитов</b>	Изменений реквизитов Банка в отчетном периоде не было
<b>Отчетный период</b>	9 месяцев 2021 года
<b>Единицы измерения промежуточной отчетности</b>	Тысячи рублей
<b>Информация о наличии банковской группы</b>	Банк не возглавляет банковские (консолидированные) группы, не входит в состав банковских групп (холдингов) и не составляет консолидированную отчетность

#### **2. Общая информация.**

<b>Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер</b>	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.
<b>Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер</b>	Основной государственный регистрационный номер — 1027700128796 от 10 марта 2010 года.

<p><b>Лицензии на осуществление банковской деятельности</b></p>	<p>- от 05.12.2018г. № 2932 на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами (<b>БАЗОВАЯ ЛИЦЕНЗИЯ</b>);          Действующие ранее:          - 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.</p>
<p><b>Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг</b></p>	<p>Банк не имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг</p>
<p><b>Структурные подразделения, расположенные в регионах РФ и за рубежом РФ</b></p>	<p>Дополнительные офисы:          ДО «Калужский» КБ «НМБ» ООО по адресу: 141400, Московская область, г. Химки, аэропорт Шереметьево, владение 37, здание Терминала В;          ДО «Ш-9» КБ «НМБ» ООО по адресу: 141400, Московская область, г. Химки, аэропорт Шереметьево, Терминал Е;          ДО «2» КБ «НМБ» ООО по адресу: 121248, г. Москва, Кутузовский проспект, дом 2/1, строение 1, этаж 1, помещение I, комнаты 100 и 101;          В течение отчетного периода (30.07.2021) был закрыт ДО «1» КБ «НМБ» ООО по адресу: 125009, Москва, ул. Тверская, д. 6, строение 1.          По состоянию на 01.10.2021 года Банк не имеет филиалов, представительств, дочерних компаний на территории Российской Федерации и за рубежом, не является дочерней компанией.</p>
<p><b>Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц</b></p>	<p>КБ «НМБ» ООО является участником системы обязательного страхования вкладов (Свидетельство № 573 от 03.02.2005).</p>
<p><b>Членство в SWIFT</b></p>	<p>Банк является членом SWIFT</p>

### **3. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.**

#### **3.1. 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-VISA;
- выдача наличных по картам международных платежных систем «MasterCard Worldwide», «Visa Incorporated» «МИР» в банкоматах и ПВН банка;
- безналичные переводы денежных средств с карты на карту клиентов Банка в банкоматах банка (p2p – операции);
- 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», Косвенным Участником платежной системы «МИР» по эквайрингу (выдача наличных и пополнение счета в банкоматах, выдача наличных в ПВН) и осуществляет эмиссию международных банковских карт в валюте РФ, долларах США и евро, следующих видов:

«VISA CLASSIC», «VISA CLASSIC UNEMBOSSSED», «VISA CLASSIC UNEMBOSSSED EXPRESS»,

«VISA GOLD», «VISA GOLD BUSINESS».

Процессинговое обслуживание банка осуществляется через процессинг 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 01.10.2021	На 01.01.2021	Увеличение (+) /Снижение (-)
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства	238 279	288 085	-49 806
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	26 761	36 360	-9 599
Обязательные резервы	17 148	19 622	-2 474
Средства в кредитных организациях	133 367	78 282	55 085
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	827 967	1 233 033	-405 066
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	6 044	6 044	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	112 383	136 318	-23 935
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	68 427	89 439	-21 012
Прочие активы	103 696	104 896	-1 200
<b>Всего активов</b>	<b>1 516 924</b>	<b>1 972 457</b>	<b>-455 533</b>
<b>ПАССИВЫ</b>			
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0
Средства клиентов (некредитных организаций)	899 663	1 307 290	-407 627
Вклады физических лиц	312 782	319 433	-6 651
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	5 722	3 425	2 297
Прочие обязательства	104 017	123 553	-19 536
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1 107	5 154	-4 047
<b>Всего обязательств</b>	<b>1 010 509</b>	<b>1 439 422</b>	<b>-428 913</b>
<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
Средства акционеров (участников)	237 000	237 000	0
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
Эмиссионный доход	0	0	0
Резервный фонд	81 046	81 046	0
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0	0
Переоценка основных средств	0	0	0
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	214 989	206 771	8 218
Прибыль (убыток) за отчетный период	-26 620	8 218	-34 838
<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>506 415</b>	<b>533 035</b>	<b>-26 620</b>
<b>Всего пассивов</b>	<b>1 516 924</b>	<b>1 972 457</b>	<b>-455 533</b>
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Безотзывные обязательства кредитной организации	37 946	48 605	-10 659
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3 863	7 724	-3 861
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0

<b>НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ</b>	<b>На 01.10.2021</b>	<b>На 01.10.2020</b>	<b>Увеличение (+) / Снижение (-)</b>
Процентные доходы, всего, в том числе:	<b>100 450</b>	<b>111 956</b>	<b>-11 506</b>
От размещения средств в кредитных организациях	19 256	13 280	5 976
От ссуд, предоставленным клиентам (не кредитным организациям)	81 194	97 116	-15 922
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
От вложений в ценные бумаги	0	1 560	-1 560
Процентные расходы, всего, в том числе:	<b>18 486</b>	<b>20 984</b>	<b>-2 498</b>
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	0
По привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	18 486	20 982	-2 496
По выпущенным долговым обязательствам	0	2	-2
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	<b>81 964</b>	<b>90 972</b>	<b>-9 008</b>
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-1 835	15 869	-17 704
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	29	-21	50
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	<b>80 129</b>	<b>106 841</b>	<b>-26 712</b>
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-467	467
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-25	-1	-24
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	170 803	130 403	40 400
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 613	-9 166	11 779
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0
Комиссионные доходы	32 981	41 152	-8 171
Комиссионные расходы	7 600	9 129	-1 529
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	-2 955	-45 082	42 127
Прочие операционные доходы	5 042	34 225	-29 183
Чистые доходы (расходы)	<b>280 988</b>	<b>248 776</b>	<b>32 212</b>
Операционные расходы	305 311	251 653	53 658
Прибыль (убыток) до налогообложения	<b>-24 323</b>	<b>-2 877</b>	<b>-21 446</b>
Возмещение (расход) по налогам	2 297	10 863	-8 566
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	<b>-26 620</b>	<b>-13 740</b>	<b>-12 880</b>
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			0
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	<b>-26 620</b>	<b>-13 740</b>	<b>-12 880</b>

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

В соответствии с Уставом Банка чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания участников перечисляется в резервы, направляется на формирование иных фондов Банка или распределяется между участниками, либо используется на другие цели.

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

По решению общего собрания участников Банка чистая прибыль Банка за 2020 год в размере 8 218 тыс. руб. осталась нераспределенной и отражена на балансовом счете 10801 «Нераспределенная прибыль».

В течение отчетного периода дивиденды участникам Банка не начислялись и не выплачивались.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими особенностями правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации.

### **3.2 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.

В течение отчетного периода (9 месяцев 2021 года) и по состоянию на отчетную дату 01.10.2021 года Совет директоров Банка действует в следующем составе:

- Бережной Артур Владимирович – председатель;
- Озманова Кристина Эдуардовна;
- Лосев Николай Николаевич.

В течение отчетного периода (с 01.01.2021 года) изменений в составе Совета директоров Банка не было.

Доля участия Председателя Совета директоров Банка в Уставном капитале Банка на отчетную дату 01.10.2021 г. составляет:

	<b>Доля в УК в процентах с указанием стоимости</b>
Бережной Артур Владимирович	9,89 % номинальной 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.

Доля участия Председателя Правления Банка в Уставном капитале Банка составляет:

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

**Коллегиальный исполнительный орган Банка** – Правление, действующее на основании Устава Банка и Положения о Правлении, утвержденного Общим собранием участников КБ «НМБ» ООО, протокол от 24.10.2017 г.

В течение отчетного периода и по состоянию на отчетную дату 01.10.2021 года Правление Банка действует в следующем составе:

- Лосева Татьяна Алексеевна – Председатель Правления;
- Ханукаев Вадим Романович – Заместитель Председателя Правления;
- Кухаренко Светлана Артуровна – Главный бухгалтер;
- Лукьяненко Наталья Львовна – Начальник юридического отдела;
- Абашкин Дмитрий Владимирович – Начальник Кредитно – Инвестиционного Управления.

В отчетном периоде (с 01.01.2021 года) изменений в составе Правления Банка не было.

В течение отчетного периода и по состоянию на отчетную дату 01.10.2021 года Бенефициарным владельцем Банка (на основании абз.7 п.2 ст.7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма") является:

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

#### **4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики Банка.**

##### ***4.1 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 30.09.2021 года, составляет 72,7608 руб. за 1 доллар США (на 31 декабря 2020 года: 73,8757 руб. за 1 доллар США), 84,8755 руб. за 1 Евро (на 31 декабря 2020 года: 90,6824 руб. за 1 Евро).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января и заканчивающийся 30 сентября отчетного года (включительно), по состоянию на 1 октября 2021 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.

##### ***4.2. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов, в том числе методы, используемые для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг.***

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с Учетной политикой Банка. Учетная политика Банка разработана в соответствии с Федеральным Законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

Методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов их реализации, устанавливаются Учетной политикой Банка.

Основными методологическими принципами ведения бухгалтерского учета, на основании которых формируется учетная политика Банка, являются допущения и требования.

*Основополагающие допущения.*

- допущение имущественной обособленности - активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств других организаций;
- допущение непрерывности деятельности – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности;
- допущение последовательности применения учетной политики - принятая Банком учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому;
- допущение временной определенности фактов хозяйственной жизни - факты хозяйственной жизни Банка относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами.

*Основные требования при ведении бухгалтерского учета:*

- полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной жизни (требование полноты);
- своевременное отражение фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете (требование своевременности);
- активы и обязательства, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в бухгалтерском учете с достаточной степенью осмотрительности, при этом организация бухгалтерского учета предусматривает большую готовность к признанию расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (требование осмотрительности);
- отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной жизни осуществляется исходя не столько из их правовой формы, сколько из их экономического содержания и условий хозяйствования (требование приоритета содержания перед формой);
- тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на последний календарный день каждого месяца (требование непротиворечивости);
- рациональное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйствования и величины организации (требование рациональности);
- в данных, содержащихся в регистрах бухгалтерского учета и в бухгалтерской (финансовой) отчетности, не допускаются ошибки и искажения (требование надежности);
- в бухгалтерском учете должны быть правдиво представлены факты хозяйственной жизни, в результате которых возникли активы, обязательства и иные объекты учета, отвечающие критериям признания (требование правдивого представления);
- активы и обязательства оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде, за исключением случаев, когда это разрешено нормативными актами Банка России (требование раздельного отражения активов и обязательств);
- остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего отчетного периода (требование преемственности входящего баланса);
- бухгалтерская (финансовая) отчетность должна достоверно отражать факты хозяйственной жизни Банка, должна быть понятна информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении фактов хозяйственной деятельности (требование понятности).

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам имущества, требований, обязательств, хозяйственных и иных операций ведется в валюте Российской Федерации (рублях и копейках) путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения на счетах бухгалтерского учета.

Доходы и расходы отражаются в балансе Банка по методу начислений, то есть финансовые результаты операций (доходы или расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств либо их эквивалентов.



Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый актив, определяемый в соответствии с пунктом 33 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями", работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении всех указанных выше условий.

Доходы от выполнения работ (оказания услуг) отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости, в дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

#### ***4.3. Базы оценки, используемые при подготовке промежуточной отчетности, и иные положения учетной политики, необходимые для понимания промежуточной отчетности.***

##### *Денежные средства и их эквиваленты.*

В целях составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства кредитных организаций (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Эквиваленты денежных средств, по которым сформированы резервы на возможные потери, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

##### *Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.*

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами ЦБ РФ, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Учет операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, а также операций с выпущенными ценными бумагами, (далее – финансовые обязательства) осуществляется Банком в соответствии с Положением ЦБ РФ от 05.11.2015 г. № 604-П и МСФО (IFRS) 9. При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9. По операциям с финансовыми обязательствами на условиях отличных от рыночных (более чем на 3%), применяется метод ЭСП. При расчете ЭСП Банк использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок обращения денежных средств, предусмотренные договором (сделкой).

В случае если отсутствует надежная оценка ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока погашения (возврата) финансового обязательства, при расчете ЭПС Банк использует предусмотренные условиями финансового обязательства денежные потоки и срок погашения (возврата). При расчете ЭСП учитываются все процентные расходы, прочие расходы (затраты по сделке) и другие премии или скидки, уплаченные сторонами по финансовому обязательству, составляющие неотъемлемую часть ЭСП.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк на основании профессионального суждения определяет, является ли процентная ставка по договору привлечения

денежных средств ставкой, соответствующей рыночным условиям, исходя из понимания рыночных условий, соответствующих данным договорам.

Процентная ставка по договору признается сопоставимой рыночным условиям, если ее значение отличается от признанной рыночной процентной ставки не более чем на 3%.

По финансовому обязательству признается доход, если подлежащая применению рыночная ставка в качестве ЭСП выше первоначально рассчитанной и признанной нерыночной ЭСП.

По финансовому обязательству признается расход, если подлежащая применению рыночная ставка в качестве ЭСП ниже первоначально рассчитанной и признанной нерыночной ЭСП.

*Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.*

Учет денежных средств, выданных (размещенных) по кредитным договорам и по договорам банковского вклада, осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 2 октября 2017 года N 605-П и МСФО (IFRS) 9.

При первоначальном признании денежные средства, выданные (размещенные) по кредитным и депозитным договорам, оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

В случае если справедливая стоимость финансового актива отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

В случае если для определения справедливой стоимости финансового актива в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные и ЭПС по финансовому активу существенно отличается от рыночной процентной ставки (более чем на 3%), то справедливая стоимость финансового актива в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому активу по рыночной процентной ставке или методами оценки, применяемыми участниками рынка в данных обстоятельствах (далее - расчетный способ).

*Классификация финансовых активов.*

Банк классифицирует финансовые активы как оцениваемые после даты выдачи (размещения):

- по амортизированной стоимости,
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк оценивает финансовые активы по амортизированной стоимости, если одновременно выполняются следующие условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков,
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Банк оценивает финансовые активы по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива,
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Банк оценивает финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

При изменении бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами, Банк изменяет классификацию соответствующих выданных (размещенных) займов или депозитов. При принятии решения о реклассификации Банк руководствуется МСФО (IFRS) 9.

Аналитический учет ведется Банком отдельно по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток и оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Корректировка стоимости финансового актива осуществляется в случае отличия ставки дисконтирования, используемой в отчетном периоде для расчета амортизированной стоимости финансовых активов от процентной ставки, установленной кредитным договором или договором банковского вклада.

В случае существенного отличия рыночной процентной ставки от номинальной процентной ставки по финансовым активам Банком применяется метод ЭСП. Уровень существенности устанавливается в размере 3%.

При расчете эффективной ставки процента (далее – ЭСП) учитываются все процентные и прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке) за период действия договора, полученные (уплаченные) Банком по финансовому активу, составляющие неотъемлемую часть при расчете ЭСП.

При первоначальном признании финансового актива на основе профессионального суждения Банк проводит оценку соответствия ЭСП рыночным условиям, исходя из понимания рыночных условий, соответствующих данным договорам: сопоставляет процентную ставку по договору с условиями по аналогичным кредитным договорам или договорам банковского вклада, действующим в самой организации и на рынке, оценивает риски, присущие данному контрагенту, которые могли повлиять на изменение кредитного риска, на основные условия договора в отношении процентной ставки.

На дату полного погашения (возврата) (частичного погашения) финансового актива осуществляется:

- начисление процентных доходов до даты выбытия,
- начисление прочих доходов, связанных с размещением денежных средств, а также затрат по сделке,
- корректировка стоимости финансового актива до амортизированной стоимости и, если финансовый актив отражается в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, переоценка справедливой стоимости финансового актива.

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков приводит к прекращению признания финансового актива в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и к признанию нового финансового актива, то Банк осуществляет пересчет ЭПС.

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков не приводит к прекращению признания финансового актива в соответствии с МСФО (IFRS) 9, то Банк пересчитывает балансовую стоимость финансового актива и признает прибыль или убыток в ОФР.

Списание безнадежной и (или) нереальной для взыскания задолженности, признанной в соответствии с Положением Банка России N 590-П, осуществляется Банком за счет сформированного резерва на возможные потери по соответствующей задолженности.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта, имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Банк использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента.

Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или коллективной основе. Для целей коллективной оценки обесценения финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик кредитного риска с учетом типа инструмента и других факторов.

С учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк считает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней.

Сумма ожидаемых кредитных убытков измеряется как взвешенная с учетом вероятности недостающая сумма денежных средств в течение ожидаемого срока действия финансового актива, дисконтированная по первоначальной эффективной процентной ставке. Недостающая сумма - это разница между всеми договорными денежными потоками, которые должны были поступить Банку, и всеми денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Сумма убытка признается с использованием счета резерва.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с даты первоначального признания, Банк основывается на обоснованной и подтверждаемой прогнозной информации, если такая прогнозная информация является доступной, и не может полагаться только на информацию о просроченных платежах. Если прогнозная информация является недоступной, Банк может использовать информацию о просроченных платежах при определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с даты первоначального признания. Методы, используемые для определения того, значительно ли увеличился кредитный риск с даты первоначального признания, учитывают характеристики финансового актива и случаи возникновения дефолтов в прошлые периоды для сопоставимых финансовых активов.

Если условия предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу были изменены и признание финансового актива не было прекращено, Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по договору путем сравнения оценки риска дефолта по состоянию на

отчетную дату (на основании измененных условий договора) и оценки риска дефолта при первоначальном признании (на основе первоначальных условий договора).

Если подтверждение значительного увеличения кредитного риска на уровне отдельного финансового актива недоступно, Банк выполняет оценку значительного увеличения кредитного риска на групповой основе, например, посредством анализа информации, указывающей на значительное увеличение кредитного риска по группе договоров.

Если Банк не располагает подтверждаемой информацией, которая доступна для оценки ожидаемых кредитных убытков за весь срок по отдельному финансовому активу, он оценивает ожидаемые кредитные убытки за весь срок на групповой основе.

Ожидаемые кредитные убытки определяются как взвешенная с учетом вероятности оценка кредитных убытков за весь ожидаемый срок действия договора финансового актива. Ожидаемые кредитные убытки зависят от суммы и срока выплат, поэтому кредитный убыток возникает даже в том случае, если Банк ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено договором.

Для выданных кредитов и депозитов, не являющихся кредитно-обесцененными, кредитный убыток определяется как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить.

*Описание в отношении сделок по покупке или продаже финансовых активов на стандартных условиях, порядок учета на дату заключения сделки или на дату осуществления расчетов по ней.*

Для признания или прекращения признания - в зависимости от обстоятельств - покупки или продажи финансовых активов, осуществленной на стандартных условиях, Банком используется метод учета по дате расчетов. При несовпадении оговоренных договором даты перехода прав и даты расчетов с датой заключения договора по покупке и продаже финансовых активов, требования и обязательства отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок Главы «Г» Положения ЦБ РФ № 579-П.

*Порядок определения чистой прибыли (убытка) по каждой категории финансовых инструментов.*

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или чистых доходов от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением процентных доходов или процентных расходов, отражаемых в составе процентных доходов или процентных расходов соответственно, с использованием метода эффективной процентной ставки;
- прибыль или убыток по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте и процентных доходов по долговым финансовым инструментам, отражаемых по соответствующим статьям в составе прибыли или убытка) до момента прекращения признания долгового финансового актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственных средств в состав прибыли или убытка, отражаются в составе прочего совокупного дохода.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания финансового актива или обязательства в составе прочих операционных доходов или расходов или обесценения финансового актива в составе соответствующей статьи для отражения изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также в процессе начисления соответствующей амортизации в составе соответствующих процентных доходов или расходов.

*Основные положения учетной политики Банка:*

Счета в иностранной валюте открываются на всех счетах, где могут учитываться операции в иностранной валюте. Счета аналитического учета ведутся в иностранной валюте. В балансе Банка операции с иностранной валютой отражаются в рублях по действующему курсу Банка России. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня. Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты.

Сделки купли-продажи различных финансовых активов, заключаемые Банком за свой счет, по которым оговоренные условиями дата перехода прав собственности и дата расчетов по денежным обязательствам не совпадают с датой заключения сделки вне зависимости от места и способа ее

совершения (сделки на бирже, через брокера) подлежат отражению на счетах главы Г Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Положения Банка России № 579-П.

Требования и обязательства учитываются с даты заключения договора (сделки) до даты прекращения признания либо первой по срокам даты расчетов или поставки (даты прекращения требований и обязательств в случае их прекращения иным способом).

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, резервы под обесценение ценных бумаг, резервы по сомнительным долгам, резерв предстоящих расходов на оплату отпусков, а также резервы на возможные потери по прочим активам.

Бухгалтерский учет ценных бумаг осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 606 и Положения № 579-П. Доходы и расходы, а также изменение прочего совокупного дохода отражается в соответствии с Положением № 446-П.

В бухгалтерском учете указанные операции отражаются на основании первичных учетных документов, подтверждающих переход прав собственности на ценную бумагу, либо при выполнении определяющих переход прав собственности на ценную бумагу условий договора, предметом которого является приобретение или выбытие (реализация) ценной бумаги.

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной (кроме ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток), на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

Оценка справедливой стоимости ценной бумаги осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

При неисполнении контрагентом (посредником) в установленный срок условий договора сумма неисполненных требований в конце операционного дня подлежит переносу на счета по учету просроченной задолженности как просроченная задолженность по прочим размещенным средствам.

Сумма обязательств Банка, не исполненных в установленный условиями договора срок, в конце операционного дня подлежит переносу на счета по учету неисполненных обязательств как просроченная задолженность по прочим привлеченным средствам.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

Основными средствами признается имущество, имеющее материально-вещественную форму, предназначенное для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях (в том числе в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями) в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Объекты основных средств (за исключением недвижимости и земельных участков) учитываются Банком по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация по объектам основных средств начисляется, начиная с даты готовности объекта к использованию. Амортизация начисляется ежемесячно исходя из амортизируемой величины объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом/исключительное право на объект);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Амортизация по объектам нематериальных активов начисляется, начиная с даты готовности объекта к использованию. Амортизация начисляется ежемесячно исходя из первоначальной стоимости объекта нематериальных активов и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

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

Срок полезного использования нематериальных активов определяется исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

В составе материальных запасов Банк учитывает запасные части, материалы, инвентарь, принадлежности, издания, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств.

Материальные запасы признаются в учете в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение в состояние, пригодное для использования. Материальные запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы.

#### ***4.4 Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода, которые могут привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств.***

*Характер допущений или иной неопределенности, связанной с расчетной оценкой.*

В процессе применения учетной политики руководство должно делать оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из событий, которые имели место в прошлом или с некоторой вероятностью произойдут в будущем, и требуют профессионального суждения. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

*Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.*

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода.

*Обесценение ссуд и дебиторской задолженности*

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по предоставленным кредитам (займам) и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках, так как:

- они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющих место на текущую дату;
- при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на отчетность Банка в последующие периоды.

Оценка убытка от обесценения осуществляется на основе профессионального суждения об уровне кредитного риска.

*Допущения в отношении неопределенности получения доходов.*

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банка вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;

-сумма дохода может быть определена;  
-отсутствует неопределенность в получении дохода;  
-в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый актив, определяемый в соответствии с пунктом 33 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями», работа принята заказчиком, услуга оказана.

Для отражения в бухгалтерском учете доходов должны быть одновременно соблюдены все условия признания доходов.

*Допущения в части операций в иностранной валюте.*

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в валюту РФ по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты, определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения

*Отложенные налоговые активы и обязательства*

Изменение требований законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе, изменение налоговых ставок по налогу на прибыль, изменение вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли для признания отложенных налоговых активов, может являться причиной увеличения или уменьшения величины отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основании временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

*Налоговое законодательство*

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены частым изменениям.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 апреля 2021 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Перспективное признание влияния изменения бухгалтерской оценки означает, что изменение применяется к операциям, прочим событиям и условиям с даты изменения в расчетной оценке. Изменение в бухгалтерской оценке может влиять только на прибыль или убыток текущего периода или текущего и будущих периодов.

Результаты изменений в бухгалтерских оценках включаются в те же самые статьи Отчета о финансовых результатах, в которых были ранее учтены указанные оценки.

Банк раскрывает характер и сумму изменений в бухгалтерских оценках, оказывающих существенное влияние (более 1% от величины собственных средств (капитала) Банка) в текущем периоде, или существенное влияние, которое ожидается в последующих периодах, за исключением случаев раскрытия влияния на последующие периоды, когда практически невозможно оценить это влияние.

Если величина влияния на будущие периоды не раскрывается, т.к. оценка не является практически осуществимой, то Банк раскрывает этот факт в примечаниях в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

*Пояснения изменений в отношении активов и обязательств, произошедших по сравнению с предыдущим отчетным периодом, в случае сохранения неопределенности.*

В отношении оценок активов и обязательств не было допущений в отношении основных источников неопределенности по состоянию на конец отчетного периода, которые бы привели к изменению балансовой стоимости активов и обязательств.

Балансовая стоимость и классификация активов и обязательств подтверждена соответствующими мотивированными суждениями специалистов Банка или независимыми оценщиками и не носят характер неопределенности, т.е. надежно определена.

В течение отчетного периода фактов неприменения банком правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты Банка, не было.

У Банка отсутствует необходимость в ретроспективном пересчете статей промежуточного отчета за предыдущие периоды, в связи с отсутствием существенных ошибок по статьям отчетности. У Банка отсутствуют причины для замены отчетности за предыдущие отчетные периоды.

#### ***4.5. Дополнительно раскрываемая информация.***

##### ***Учетная политика.***

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

Учетная политика Банка изменяется в том случае, если это изменение приведет к более достоверному отражению событий и сделок в финансовой отчетности Банка.

Изменения в Учетной политике могут иметь место в случаях:

- изменения требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами;
- разработки или выбора нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета;
- существенного изменения условий деятельности Банка.

В течение отчетного периода учет всех статей баланса Банка осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики на 2021 год, которая в свою очередь, составлена на основе требований действующего законодательства по бухгалтерскому учету. Изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетную политику в течение 2021 года не вносилось.

Банк продолжит в 2021 году последовательное применение Учетной политики, в том числе основополагающего допущения - «непрерывность деятельности». Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

В Учетную политику Банка на 2021 год по сравнению с Учетной политикой на 2020 год внесены изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства.

В связи с вступлением в силу с 01.01.2021г:

Указания Банка России от 19 мая 2020 года N 5460-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения";

Указания Банка России от 14 сентября 2020 года N 5547-У"О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения".

Письма Банка России от 23.11.2020г № ИН-012-17/162 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 01 января 2021 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету».

Указанными нормативными актами ЦБ РФ внесены изменения в План счетов бухгалтерского учета.

#### **5. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты.**

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

#### **6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.**

##### ***6.1. 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 01.01.2021 года.



### Пояснение 6.1.1 Денежные средства

тыс. руб.

	Код валюты	На 01.10.2021	На 01.01.2021
<b>Денежные средства в кассе, в том числе:</b>		<b>218 759</b>	<b>266 082</b>
Рубли	810	79 220	116 127
Доллар США	840	53 229	59 737
Фунты стерлингов	826	1 728	867
Швейцарские франки	756	4 156	1 562
Евро	978	62 170	65 905
Китайские юани	156	1 108	999
Австралийский доллар	036	419	334
Японские иены	392	1 577	1 012
Другие		15 152	19 539
<b>денежные средства в банкоматах, в том числе:</b>		<b>19 520</b>	<b>22 003</b>
в рублях	810	15 892	18 083
в долларах США	840	2 830	2 778
Евро	978	798	1 142
<b>Денежные средства в пути, в том числе:</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
Доллар США	840	0	0
Евро	978	0	0
в других валютах		0	0
<b>Итого</b>		<b>238 279</b>	<b>288 085</b>

Ограничения по использованию денежных средств отсутствуют.

### Пояснение 6.1.2 Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ

тыс. руб.

	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Средства на корреспондентском счете в Банке России	9 613	16 738
Обязательные резервы	17 148	19 622
<b>Итого</b>	<b>26 761</b>	<b>36 360</b>

Банку открыт корреспондентский счет № 30102810745250000852 в Главном управлении Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва.

Обязательные резервы – суммы, депонированные в Банке России по резервируемым обязательствам Банка. По состоянию на 01.10.2021 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 среднеарифметические остатки в течение месяца, умноженные на нормативы обязательных резервов, и составили 17 148 тыс. руб. по состоянию на 01.10.2021 г. (19 622 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2021 г.).

Для банков с Базовой лицензией нормативы обязательных резервов по состоянию на отчетную дату 01.10.2021 г. установлены в следующем размере:

- норматив обязательных резервов по обязательствам перед юр. лицами-нерезидентами (за исключением долгосрочных) в валюте РФ - 4,75%;
- норматив обязательных резервов по долгосрочным обязательствам перед юр. лицами-нерезидентами в валюте РФ – 4,75%;
- норматив обязательных резервов по обязательствам перед физическими лицами в валюте РФ – 1%;

- норматив обязательных резервов по иным обязательствам (за исключением долгосрочных) в валюте РФ – 1%;
  - норматив обязательных резервов по долгосрочным иным обязательствам в валюте РФ – 1%;
  - норматив обязательных резервов по обязательствам перед юр. лицами-нерезидентами (за исключением долгосрочных) в иностранной валюте – 8%;
  - норматив обязательных резервов по долгосрочным обязательствам перед юр. лицами-нерезидентами в иностранной валюте – 8%;
  - норматив обязательных резервов по обязательствам перед физическими лицами в иностранной валюте – 8%;
  - норматив обязательных резервов по иным обязательствам (за исключением долгосрочных) в иностранной валюте – 8%;
  - норматив обязательных резервов по долгосрочным иным обязательствам в иностранной валюте – 8%.
- По обязательным резервам проценты не начисляются.

### Пояснение 6.1.3 Средства в кредитных организациях

	тыс. руб.	
	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах	121 231	66 508
Средства для осуществления клиринга	10 601	10 355
Гарантийный взнос в ООО НКО Вестерн Юнион ДП Восток	2 055	2 078
Начисленные % по корреспондентским счетам	0	0
Сформированные резервы по корреспондентским счетам	0	0
Корректировка резервов на возможные потери	(520)	(659)
<b>Итого</b>	<b>133 367</b>	<b>78 282</b>

По состоянию на отчетную дату 01.10.2021 года денежные средства находятся на корреспондентских счетах в кредитных организациях, отнесенных к высшей (1) категории качества. Резервы по счетам не формируются. Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки составила 520 тысяч рублей. У Банка нет ограничений по использованию средств на корреспондентских счетах в других банках.

### Пояснение 6.1.4 Чистая ссудная задолженность

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

В течение отчетного периода Банк продолжил размещение временно свободных средств в рамках Генерального депозитного соглашения с Банком России. Денежные средства размещались в депозит сроком на 1 день, что позволило осуществлять оперативное управление текущей ликвидностью Банка. Прочие заемщики Банка представляют самые разные отрасли народного хозяйства – оптовую и розничную торговлю, 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 01.10.2021		На 01.01.2021	
	Сумма требований, тыс. руб.	%	Сумма требований, тыс. руб.	%
<b>Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</b>	<b>632 970</b>	<b>61.2%</b>	<b>608 973</b>	<b>41.9%</b>
Оптовая и розничная торговля	286 804	27.7%	283 077	19.5%
Строительство	0	0.0%	0	0.0%
Обрабатывающие предприятия	25 466	2.5%	59 101	4.1%
Операции с недвижимым имуществом	243 400	23.5%	131 798	9.1%
Сельское хозяйство	0	0.0%	39 997	2.8%
Прочие виды деятельности	77 300	7.5%	95 000	6.5%
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	596 854	57.7%	539 222	37.1%
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	0	0.0%	14 821	1.0%
<b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы), всего, в том числе:</b>	<b>126 282</b>	<b>12.2%</b>	<b>122 373</b>	<b>8.4%</b>
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	0	0.0%	0	0.0%
Ипотечные ссуды	41 350	4.0%	44 082	3.0%
Автокредиты	0	0.0%	0	0.0%
иные потребительские ссуды	84 932	8.2%	78 291	5.4%
<b>Депозит в Банке России</b>	<b>275 000</b>	<b>26.6%</b>	<b>721 000</b>	<b>49.6%</b>
<b>Межбанковские кредиты</b>	<b>0</b>	<b>0.0%</b>	<b>0</b>	<b>0.0%</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>1 034 252</b>	<b>100.0%</b>	<b>1 452 346</b>	<b>100.0%</b>
Резервы на возможные потери по ссудам	(206 285)		(216 386)	
Корректировка резервов на возможные потери	0		(2 927)	
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>827 967</b>		<b>1 233 033</b>	

Информация по географическим зонам размещенных средств представлена в таблице:

тыс. руб.

	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Российская Федерация	1 034 252	1 452 346
<b>Итого</b>	<b>1 034 252</b>	<b>1 452 346</b>
Резервы на возможные потери по ссудам	(206 285)	(216 386)
Корректировка резервов на возможные потери	0	(2 927)
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>827 967</b>	<b>1 233 033</b>

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

**Кредиты, предоставленные по срокам до погашения по состоянию на 01.10.2021 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	0	0	275 000	0	275 000
До 90 дней	100 000	9 400	0	52 974	56 426
До 180 дней	20 000	15 152	0	7 651	27 501
До 1 года	55 466	10 558	0	32 747	33 277
До 3 лет	371 854	43 465	0	17 523	397 796
Свыше 3 лет	75 000	1 540	0	38 573	37 967
Бессрочные	0	0	0	0	0
Просроченные ссуды	10 650	46 167	0	56 817	0
Корректировка резервов на возможные потери	0	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>632 970</b>	<b>126 282</b>	<b>275 000</b>	<b>206 285</b>	<b>827 967</b>

## Кредиты, предоставленные по срокам до погашения по состоянию на 01.01.2021 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	0	0	0
До 30 дней	40 000	59	721 000	20 030	741 029
До 90 дней	31 821	0	0	5 488	26 333
До 180 дней	175 785	282	0	64 553	111 514
До 1 года	94 818	14 122	0	33 023	75 917
До 3 лет	240 899	46 743	0	13 825	273 817
Свыше 3 лет	0	0	0	0	0
Бессрочные	15 000	15 000	0	22 650	7 350
Просроченные ссуды	10 650	46 167	0	56 817	0
Корректировка резервов на возможные потери	0	0	0	2 927	(2 927)
<b>Итого</b>	<b>608 973</b>	<b>122 373</b>	<b>721 000</b>	<b>219 313</b>	<b>1 233 033</b>

## Пояснение 6.1.5 Требование по текущему налогу на прибыль

тыс. руб.

	<b>На 01.10.2021</b>	<b>На 01.01.2021</b>
Требования по текущему налогу на прибыль	6 044	6 044
<b>Итого</b>	<b>6 044</b>	<b>6 044</b>

Объектом налогообложения признается прибыль, которая рассчитывается как доход Банка, уменьшенный на величину расходов, признаваемых для целей налогообложения. В соответствии с п.1 ст.252 НК РФ расходами признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты. Под документально подтвержденными расходами понимаются затраты, подтвержденные документами, оформленными в соответствии с законодательством (п.9 Федерального закона РФ от 21.11.1996 №129-ФЗ «О бухгалтерском учете») и произведенные для осуществления деятельности, направленной на получение дохода. Налог на прибыль рассчитывается Банком ежемесячно. Расчет налога на прибыль в форме налоговой декларации представляется в инспекцию ФНС РФ в установленные сроки.

Ставка налога на прибыль – 20%.

Ставка налога на прибыль по доходам, полученным в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам – 15%.

**Пояснение 6.1.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы**

тыс. руб.

	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Основные средства	23 177	23 177
Амортизация основных средств	(10 905)	(9 032)
Нематериальные активы	7 902	7 902
Амортизация нематериальных активов	(2 464)	(1 582)
Вложения в приобретение основных средств	0	0
Материальные запасы (материалы)	0	0
Имущество, полученное в финансовую аренду	202 959	180 247
Амортизация основных средств, полученных в фин. аренду	(108 286)	(64 394)
Резервы на возможные потери	0	0
<b>Итого</b>	<b>112 383</b>	<b>136 318</b>

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 01.01.2021	0	17 153	6 024	0	23 177
Накопленная амортизация на 01.01.2021	0	(4 522)	(4 510)	0	(9 032)
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2021</b>	<b>0</b>	<b>12 631</b>	<b>1 514</b>	<b>0</b>	<b>14 145</b>
Балансовая стоимость на 01.10.2021	0	17 153	6 024	0	23 177
Накопленная амортизация на 01.10.2021	0	(5 833)	(5 072)	0	(10 905)
<b>Остаточная стоимость на 01.10.2021</b>	<b>0</b>	<b>11 320</b>	<b>952</b>	<b>0</b>	<b>12 272</b>

Основные средства по состоянию на 01.10.2021 г. 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 6.1.7 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

тыс. руб.

	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	83 919	97 919
Резервы на возможные потери	(15 492)	(8 480)
<b>Итого</b>	<b>68 427</b>	<b>89 439</b>

По состоянию на отчетную дату на балансе Банка отражены активы, полученные по соглашениям об отступном и предназначенные для продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Оценщиками Банка и независимыми оценщиками была произведена оценка объектов, находящихся на балансе Банка. По результатам проведенной оценки обесценение объектов не выявлено.

По состоянию на отчетную дату сформированы резервы на возможные потери в размере:

- 10% под актив, находящийся на балансе Банка свыше 1 года;

- 35% под актив, находящийся на балансе Банка свыше 3-х лет.

#### Пояснение 6.1.8 Прочие активы

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

тыс. руб.

	валюта	На 01.10.2021	На 01.01.2021
<b>Прочие финансовые активы</b>			
Расчеты по брокерским операциям	RUB	3	3
Прочие требования	RUB	7 364	6 597
Прочие требования	EUR	8	8
Незавершенные расчеты	USD	4	0
Незавершенные расчеты	RUB	2 089	0
Резерв по прочим активам	RUB	(0)	(1 854)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>		<b>9 468</b>	<b>4 754</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>			
Имущественные права (требования)	RUB	121 353	121 353
Расчеты по хозяйственным операциям	RUB	34 436	37 069
Расчеты по налогам и сборам	RUB	0	0
Расчеты со S.W.I.F.T.	EUR	811	608
НДС, уплаченный Банком	RUB	0	0
Расчеты по социальному страхованию	RUB	0	3 493
Резерв по прочим активам	RUB	(62 372)	(62 381)
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>		<b>94 228</b>	<b>100 142</b>
<b>Итого</b>		<b>103 696</b>	<b>104 896</b>

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

#### Пояснение 6.1.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.

	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Средства на расчетных счетах государственных и общественных организаций	31	31
Средства на счетах прочих юридических лиц, в том числе:	596 536	999 884
- на расчетных счетах	346 994	378 561
- на депозитных счетах	249 542	621 323
Средства на счетах физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	20 603	20 099
Средства на счетах прочих физических лиц, в том числе:	294 428	302 681
- на текущих счетах	108 214	73 429
- на счетах срочных вкладов	186 214	229 252
Средства в расчетах (счет 40911)	1 722	333
Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств	0	751
Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств	(13 657)	(16 489)
<b>Итого</b>	<b>899 663</b>	<b>1 307 290</b>

Средства на текущих и расчетных счетах юридических и физических лиц являются беспроцентными.

По состоянию на 01.10.2021 года Банком привлечены депозиты от юридических лиц-резидентов на общую сумму 53 000 тыс. руб. на следующих условиях:

В сумме	Дата привлечения	Дата возврата	Срок	% ставка
16 000	08/09/2021	09/03/2022	182	6.50
25 000	27/09/2021	28/03/2022	182	6.50
12 000	03/08/2021	31/01/2022	181	6.50

Субординированные депозиты предоставлены Банку фирмой-нерезидентом:

- 75 182 тыс. рублей, по ставке 1 % годовых, сроком до 25 января 2026 года;
- 36 228 тыс. рублей, по ставке 0,1 %, сроком до 27 мая 2026 года;
- 1 000 тыс. Евро, по ставке 4 %, сроком до 18 апреля 2026 года.

Общая номинальная стоимость субординированных депозитов в рублевом эквиваленте составляет 196 285 тысяч рублей. На отчетную дату 01.10.2021 года субординированные депозиты включаются в расчет собственных средств (капитала) Банка по амортизированной стоимости. Общая сумма субординированных депозитов, включенная в расчет собственных средств (капитала) Банка составляет 182 712 тысячи рублей.

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:

тыс. руб.

Вид экономической деятельности	На 01.10.2021	На 01.01.2021
СЕЛЬСКОЕ, ЛЕСНОЕ ХОЗЯЙСТВО, ОХОТА, РЫБОЛОВСТВО И РЫБОВОДСТВО	1 834	312
ДОБЫЧА ПОЛЕЗНЫХ ИСКОПАЕМЫХ	11 193	9 866
ОБРАБАТЫВАЮЩИЕ ПРОИЗВОДСТВА	18 871	8 429
ВОДОСНАБЖЕНИЕ; ВОДООТВЕДЕНИЕ, ОРГАНИЗАЦИЯ СБОРА И УТИЛИЗАЦИИ ОТХОДОВ, ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ЛИКВИДАЦИИ ЗАГРЯЗНЕНИЙ	3	2
СТРОИТЕЛЬСТВО	52 521	146 873
ТОРГОВЛЯ ОПТОВАЯ И РОЗНИЧНАЯ; РЕМОНТ АВТОТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ И МОТОЦИКЛОВ	183 125	524 369
ТРАНСПОРТИРОВКА И ХРАНЕНИЕ	6 121	4 438
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГОСТИНИЦ И ПРЕДПРИЯТИЙ ОБЩЕСТВЕННОГО ПИТАНИЯ	9 271	3 736
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ИНФОРМАЦИИ И СВЯЗИ	26 587	18 260
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ФИНАНСОВАЯ И СТРАХОВАЯ	10 978	14 602
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С НЕДВИЖИМЫМ ИМУЩЕСТВОМ	78 762	42 578
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ, НАУЧНАЯ И ТЕХНИЧЕСКАЯ	5 236	23 035
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ АДМИНИСТРАТИВНАЯ И СОПУТСТВУЮЩИЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ	18 384	19 487
ГОСУДАРСТВЕННОЕ УПРАВЛЕНИЕ И ОБЕСПЕЧЕНИЕ ВОЕННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ; СОЦИАЛЬНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ	3	3
ОБРАЗОВАНИЕ	694	26
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ И СОЦИАЛЬНЫХ УСЛУГ	1 392	775
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ КУЛЬТУРЫ, СПОРТА, ОРГАНИЗАЦИИ ДОСУГА И РАЗВЛЕЧЕНИЙ	273	1 321
ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ПРОЧИХ ВИДОВ УСЛУГ	46	48
ИНЫЕ	179 941	186 449
ЧАСТНЫЕ ЛИЦА	294 428	302 681
<b>Итого</b>	<b>899 663</b>	<b>1 307 290</b>

### Пояснение 6.1.10 Отложенные налоговые обязательства

тыс. руб.

	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Отложенные налоговые обязательства	5 722	3 425
<b>Итого</b>	<b>5 722</b>	<b>3 425</b>

### Пояснение 6.1.11 Прочие обязательства

тыс. руб.

	валюта	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Суммы до выяснения	RUB	0	0
Прочие обязательства	RUB	538	454
Прочие обязательства	USD	0	0
Прочие обязательства	EUR	26	28
Расчеты по налогам, страховым взносам	RUB	351	482
Расчеты по оплате труда	RUB	6	1 103
Расчеты по хозяйственным операциям	RUB	0	838
Расчеты по хозяйственным операциям	USD	0	180
Расчеты по хозяйственным операциям	EUR	0	101
Обязательства по выплатам долгосрочных вознаграждений сотрудникам	RUB	7 475	7 475
Арендные обязательства	RUB	92 844	112 466
Расчеты по услугам компании SWIFT	EUR	0	15
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	RUB	2 742	371
НДС, полученный Банком	RUB	35	40
<b>Итого</b>		<b>104 017</b>	<b>123 553</b>

Просроченные обязательства перед физическими и юридическими лицами отсутствуют.

### Пояснение 6.1.12 Источники собственных средств и фонды

тыс. руб.

	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Средства участников	237 000	237 000
Резервный фонд	81 046	81 046
Нераспределенная прибыль прошлых лет	214 989	206 771
Прибыль/убыток отчетного года	(26 620)	8 218
<b>Итого</b>	<b>506 415</b>	<b>533 035</b>

По состоянию на отчетную дату Банк действует в организационно-правовой форме Общество с ограниченной ответственностью. Участниками банка являются физические лица Российской Федерации. Величина уставного капитала Банка по состоянию на 01 октября 2021 года составляет 237 000 000 рублей.

По состоянию на начало отчетного периода (01.01.2021 г.), начиная с 07.10.2020 г., с учетом внесенных изменений, участники КБ «НМБ» ООО действовали в составе:

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



Бережной Артур Владимирович	9,89% номинальной 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
Фролов Николай Александрович	9,8 % номинальной стоимостью 23 226 000 (двадцать три миллиона двести двадцать шесть тысяч) рублей 00 копеек
Тикшаев Валерий Андреевич	9,8 % номинальной стоимостью 23 226 000 (двадцать три миллиона двести двадцать шесть тысяч) рублей 00 копеек
Зотов Сурен Владимирович	9% номинальной стоимостью 21 330 000 (двадцать один миллион триста тридцать тысяч) рублей 00 копеек
Кузнецов Николай Александрович	9% номинальной стоимостью 21 330 000 (двадцать один миллион триста тридцать тысяч) рублей 00 копеек
Кухаренко Светлана Артуровна	9,11% номинальной стоимостью 21 595 629 (двадцать один миллион пятьсот девяносто пять тысяч шестьсот двадцать девять) рублей 50 копеек
Лукьяненко Наталья Львовна	3,8% номинальной стоимостью 9 006 000 (девять миллионов шесть тысяч) рублей 00 копеек

Участники, владеющие 5% и более уставного капитала Банка, по состоянию на 01.01.2021:

- Председатель Правления Банка Лосева Татьяна Алексеевна (20 %);
- Бережной Артур Владимирович (9,89 %);
- Андреев Сергей Константинович (9,8 %);
- Воротников Юрий Сергеевич (9,8 %);
- Фролов Николай Александрович (9,8 %);
- Тикшаев Валерий Андреевич (9,8 %);
- Кухаренко Светлана Артуровна (9,11 %)
- Зотов Сурен Владимирович (9 %);
- Кузнецов Николай Александрович (9 %).

По состоянию на отчетную дату 01.10.2021 г. участники КБ «НМБ» ООО действуют в составе:

	<b>Доля в УК в процентах с указанием стоимости</b>
Лосева Татьяна Алексеевна – Председатель Правления Банка	20% номинальной стоимостью 47 400 000 (сорок семь миллионов четыреста тысяч) рублей
Бережной Артур Владимирович	9,89% номинальной 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
Фролов Николай Александрович	9,8 % номинальной стоимостью 23 226 000 (двадцать три миллиона двести двадцать шесть тысяч) рублей 00 копеек

Тикшаева Марина Александровна	9,8 % номинальной стоимостью 23 226 000 (двадцать три миллиона двести двадцать шесть тысяч) рублей 00 копеек
Зотов Сурен Владимирович	9% номинальной стоимостью 21 330 000 (двадцать один миллион триста тридцать тысяч) рублей 00 копеек
Кузнецов Николай Александрович	9% номинальной стоимостью 21 330 000 (двадцать один миллион триста тридцать тысяч) рублей 00 копеек
Кухаренко Светлана Артуровна	9,11% номинальной стоимостью 21 595 629 (двадцать один миллион пятьсот девяносто пять тысяч шестьсот двадцать девять) рублей 50 копеек
Лукьяненко Наталья Львовна	3,8% номинальной стоимостью 9 006 000 (девять миллионов шесть тысяч) рублей 00 копеек

Участники, владеющие 5% и более уставного капитала Банка, по состоянию на 01.10.2021:

- Председатель Правления Банка Лосева Татьяна Алексеевна (20 %);
- Бережной Артур Владимирович (9,89 %);
- Андреев Сергей Константинович (9,8 %);
- Воротников Юрий Сергеевич (9,8 %);
- Фролов Николай Александрович (9,8 %);
- Тикшаева Марина Александровна (9,8 %);
- Кухаренко Светлана Артуровна (9,11 %)
- 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 6.1.13 Безотзывные обязательства кредитной организации

	тыс. руб.	
	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Неиспользованные кредитные линии	37 946	48 605
<b>Итого</b>	<b>37 946</b>	<b>48 605</b>
Резерв на возможные потери	(296)	(3 907)
Корректировка резервов на возможные потери	(0)	(404)

По состоянию на 01.10.2021 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 296 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2021 г. в размере 3 907 тыс. руб.). Корректировка резерва под ожидаемые кредитные убытки на отчетную дату отсутствует (по состоянию на 01.01.2021 г. составляет 404 тыс. руб.).

#### Пояснение 6.1.14 Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства

	тыс. руб.	
	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Гарантии выданные	3 863	7 724
<b>Итого</b>	<b>3 863</b>	<b>7 724</b>
Резерв на возможные потери	(811)	(772)
Корректировка резервов на возможные потери	(0)	(71)

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

По состоянию на 01.10.2021 г. Банком выданы гарантии на общую сумму 3 863 тыс. руб., гарантии отнесены к высокому риску, резерв на возможные потери сформирован в размере 811 тыс. руб. Корректировка резерва под ожидаемые кредитные убытки на отчетную дату отсутствует (по состоянию на 01.01.2021 г. составляет 71 тыс. руб.).

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

В сопроводительной информации к отчету о финансовых результатах представлены сравнительные данные за соответствующий период 2020 года (за 9 месяцев 2020 года).

### Пояснение 6.2.1 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)

тыс. руб.

	На 01.10.2021	На 01.10.2020
Процентные доходы от средств размещенных в кредитных организациях	19 256	13 280
Процентные доходы от ссуд клиента, не являющимся кредитными организациями	81 194	97 116
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	0	1 560
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>100 450</b>	<b>111 956</b>
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	18 486	20 982
По выпущенным долговым обязательствам	0	2
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>18 486</b>	<b>20 984</b>
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>81 964</b>	<b>90 972</b>

### Пояснение 6.2.2 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери

тыс. руб.

	На 01.10.2021	На 01.10.2020
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	81 964	90 972
Изменение резерва за отчетный период	(1 835)	15 869
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва</b>	<b>80 129</b>	<b>106 841</b>

### Пояснение 6.2.3 Комиссионные доходы и расходы

тыс. руб.

	На 01.10.2021	На 01.10.2020
Комиссионные доходы	32 981	41 152
Комиссионные расходы	7 600	9 129

Основную часть комиссионных доходов составляют комиссии, полученные Банком от открытия и ведения банковских счетов, от осуществления переводов денежных средств, от расчетного и кассового обслуживания юридических лиц и других операций.

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

#### Пояснение 6.2.4 Прибыль (убыток) до налогообложения

тыс. руб.

	На 01.10.2021	На 01.10.2020
Чистые доходы (расходы)	280 988	248 776
Операционные расходы	305 311	251 653
<b>Итого</b>	<b>(24 323)</b>	<b>(2 877)</b>

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

#### Пояснение 6.2.5 Прибыль (убыток) после налогообложения

тыс. руб.

	На 01.10.2021	На 01.10.2020
Прибыль (убыток) до налогообложения	(24 323)	(2 877)
Возмещение (расход) по налогам	2 297	10 863
<b>Итого</b>	<b>(26 620)</b>	<b>(13 740)</b>

### *6.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков по форме отчетности 0409808.*

#### Пояснение 6.3.1 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 04 июля 2018 года № 646-П "О методике определения 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 01.10.2021	На 01.01.2021
<b>Базовый капитал</b>		
Уставный капитал, сформированный долями	237 000	237 000
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли прошлых лет	81 046	81 046
Нераспределенная прибыль (убыток):	174 434	197 864
прошлых лет	197 864	206 771
отчетного года	(23 430)	(8 907)
<i>Источники базового капитала</i>	492 480	515 910
<i>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</i>	5 438	6 320
Нематериальные активы	5 438	6 320
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0	0
Недосозданные резервы на возможные потери	0	0
Отрицательная величина добавочного капитала	0	0
<b>Базовый капитал, итого</b>	<b>487 042</b>	<b>509 590</b>
<b>Основной капитал</b>		
<b>Основной капитал, итого</b>	<b>487 042</b>	<b>509 590</b>
<b>Дополнительный капитал</b>		
Субординированный кредит по остаточной стоимости	182 712	202 092
Прибыль отчетного года	0	0
Прибыль прошлых лет	0	0
<b>Дополнительный капитал, итого</b>	<b>182 712</b>	<b>202 092</b>
<b>Итого собственные средства (капитал)</b>	<b>669 754</b>	<b>711 682</b>
<b>Показатель достаточности базового капитала в %</b>	<b>не применимо</b>	<b>не применимо</b>
<b>Показатель достаточности основного капитала в %</b>	<b>20.59%</b>	<b>22.75%</b>
<b>Показатель достаточности собственных средств в %</b>	<b>28.32%</b>	<b>31.77%</b>

На отчетную дату 01.10.2021 субординированные депозиты включаются в расчет собственных средств (капитала) Банка по амортизируемой стоимости.

В течение отчетного периода Банк не допускал нарушений нормативов достаточности капитала. Значения нормативов достаточности капитала на квартальные даты приведены в таблице (по состоянию на 01.01.2021 г. данные представлены с учетом СПОД).

Дата / Значение норматива	на 01.10.2021	на 01.07.2021	на 01.04.2021	на 01.01.2021	на 01.10.2020
Показатель достаточности базового капитала (Н 1.1 - min 4,5 %)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Показатель достаточности основного капитала (Н 1.2 - min 6,0 %)	20,59	20,77	21,25	22,75	18,63
Показатель достаточности собственных средств (Н 1.0 - min 8,0 %)	28,32	28,95	30,03	31,77	26,47
Норматив финансового рычага банка (Н1.4- min 3,0 %)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

По состоянию на 01.10.2021 года Банк действует на основании БАЗОВОЙ лицензии и осуществляет расчет обязательных нормативов в соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ от 06.12.2017 №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

**Пояснение 6.3.2 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
<b>На 01.01.2021</b>	<b>213 262</b>	<b>0</b>	<b>72 715</b>	<b>4 679</b>	<b>290 656</b>
Создание резервов	150 219	0	10 185	63 245	223 649
Восстановление резервов	(142 196)	0	(3 182)	(66 817)	(212 195)
Списание за счет резервов	15 000	0	1 854	0	16 854
Прирост/снижение	(6 977)	0	5 149	(3 572)	(5 400)
<b>На 01.10.2021</b>	<b>206 285</b>	<b>0</b>	<b>77 864</b>	<b>1 107</b>	<b>285 256</b>

**6.4. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале по форме отчетности 0409810.**

Изменения компонентов собственного капитала за отчетный и предыдущий периоды представлены ниже:

Наименование	На 01.10.2021	На 01.01.2021	Изменение
Уставный капитал	237 000	237 000	0
Резервный фонд	81 046	81 046	0
Нераспределенная прибыль (убыток)	188 369	214 989	(26 620)
<b>ИТОГО капитал</b>	<b>506 415</b>	<b>533 035</b>	<b>(26 620)</b>

Наименование	На 01.01.2021	На 01.01.2020	Изменение
Уставный капитал	237 000	237 000	0
Резервный фонд	81 046	81 046	0
Нераспределенная прибыль (убыток)	214 989	206 771	8 218
<b>ИТОГО капитал</b>	<b>533 035</b>	<b>524 817</b>	<b>8 218</b>

Изменение размера собственного капитала происходило вследствие включения финансового результата за отчетный период. Прочий совокупный доход в составе нераспределенной прибыли отсутствует.

Влияние изменений положений учетной политики и влияние исправления ошибок отсутствуют. Ретроспективные корректировки в отношении компонентов собственного капитала не применялись.

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

**Пояснение 6.5.1 Сведения об обязательных нормативах**

По состоянию на 01.10.2021 года Банк действует на основании БАЗОВОЙ лицензии и осуществляет расчет обязательных нормативов в соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ от 06.12.2017 №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

Наименование показателя	Норматив %	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.5	не применимо	не применимо
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	20.59	22.75
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8	28.32	31.77
Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	3	не применимо	не применимо
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	не применимо	не применимо
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	123.64	123.61
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	не применимо	не применимо
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) Макс.	20	14.18	13.35
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) Мин.		0.00	0.00
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	не применимо	не применимо
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	не применимо	не применимо
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	не применимо	не применимо
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юр. лиц (Н12)	25	не применимо	не применимо
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20	0.00	0.02

#### Пояснение 6.5.2 Информация о нормативе финансового рычага

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

По состоянию на 01.10.2021 года Банк действует на основании БАЗОВОЙ лицензии, осуществляет расчет обязательных нормативов в соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ от 06.12.2017 №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» и норматив финансового рычага не рассчитывает.

#### Пояснение 6.5.3 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".

#### **6.6. 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.	
	<b>На 01.10.2021</b>	<b>На 01.10.2020</b>
Денежные средства в кассе банка	238 279	223 354
Средства на счетах в Банке России (кроме ФОРА)	9 613	4 255
Средства на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах, отнесенные к высшей категории качества	133 367	90 905
<b>Итого</b>	<b>381 259</b>	<b>318 514</b>

#### **7. 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 и риски ликвидности). Главной задачей управления финансовыми рисками является определение уровней риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования 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 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 усовершенствовать подход к управлению рисками на всех уровнях. Система управления 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.

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.

Управление рисками является элементом корпоративной культуры Банка.

**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.

**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. 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 за 9 месяцев 2021 года соответствовала установленным лимитам.

№ п/п	Отраслевая принадлежность заемщика	Установленный лимит, % от кредитного портфеля (на 01.10.2021 г.)
1	Добыча полезных ископаемых	20
2	Обрабатывающие производства	35
3	Пр-во и распределение э/энергии, газа и воды	10
4	С/х-во, лесное х-во, охота	15
5	Строительство	15
6	Транспорт и связь	10
7	Оптовая и розничная торговля	50
8	Операции с недв. имуществом, аренда, предоставление услуг	35
9	Прочие отрасли	15
10	Физические лица	35

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) в отчетном периоде соответствовали установленным лимитам.

№ п/п	Наименование показателя	Условное обозначение	Установленный лимит, %
1	Показатель качества ссуд	Пкс	20 %
2	Показатель качества активов	Пка	85 %
3	Показатель доли просроченных ссуд	Ппс	20 %
4	Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам	Прпс	30 %
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Нб	≤20% капитала
6	Удельный вес нестандартных ссуд в совокупном объеме кредитного портфеля	К1	50 %
7	Удельный вес сомнительных ссуд в совокупном объеме кредитного портфеля	К2	65 %
8	Удельный вес проблемных ссуд в совокупном объеме кредитного портфеля	К3	35 %
9	Удельный вес безнадежных ссуд в кредитном портфеле банка	К4	20 %
10	Удельный вес ссуд, не являющихся стандартными, в объеме кредитного портфеля	К	100 %

Просроченная задолженность на 01.10.2021 составила 5,40 % в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери (на 01.01.2021 – 5,88%).

Грубых нарушений установленных лимитов за период с 01 января 2021 по 30 сентября 2021 не обнаружено.

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

**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 Правлению Банка, 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 01.01.2021 по 30.09.2021 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 01.01.2021 по 30.09.2021 года размер валютного риска соответствовал **установленным лимитам**.

По состоянию на 01.01.2021 года позиция Банка по валютам составила:

	рубли	Доллары США	Евро	прочие	Всего
<b>Активы</b>					
Денежные средства	134 210	62 515	67 047	24 313	288 085
Средства в Центральном Банке	36 360	0	0	0	36 360
Средства в кредитных организациях	47 903	9 260	9 756	11 363	78 282
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	1 186 581	46 452	0	0	1 233 033
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	6 044	0	0	0	6 044
Основные средства и нематериальные активы	136 318	0	0	0	136 318

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	89 439	0	0	0	89 439
Прочие активы	104 280	0	616	0	104 896
<b>Всего активы:</b>	<b>1 741 135</b>	<b>118 227</b>	<b>77 419</b>	<b>35 676</b>	<b>1 972 457</b>
<b>Обязательства:</b>					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 104 420	79 447	112 109	11 314	1 307 290
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Текущий налог на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенные налоговые обязательства	3 425	0	0	0	3 425
Прочие обязательства	123 230	180	143	0	123 553
РВПС по условным обязательствам	5 154	0	0	0	5 154
<b>Всего обязательств:</b>	<b>1 236 229</b>	<b>79 627</b>	<b>112 252</b>	<b>11 314</b>	<b>1 439 422</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>504 906</b>	<b>38 600</b>	<b>-34 833</b>	<b>24 362</b>	<b>533 035</b>
Условные обязательства кредитного характера	52 468	3 861	0	0	56 329

По состоянию на 01.10.2021 года позиция Банка по валютам составила:

	рубли	Доллары США	Евро	прочие	Всего
<b>Активы</b>					
Денежные средства	95 112	56 059	62 968	24 140	238 279
Средства в Центральном Банке	26 761	0	0	0	26 761
Средства в кред. организациях	39 370	56 337	26 400	11 260	133 367
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	815 489	12 478	0	0	827 967
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	6 044	0	0	0	6 044
Основные средства и нематериальные активы	112 383	0	0	0	112 383
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	68 427	0	0	0	68 427
Прочие активы	102 873	4	819	0	103 696
<b>Всего активы:</b>	<b>1 266 459</b>	<b>124 878</b>	<b>90 187</b>	<b>35 400</b>	<b>1 516 924</b>
<b>Обязательства:</b>					

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	691 507	68 405	128 500	11 251	899 663
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Текущий налог на прибыль	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	103 991	0	26		104 017
Отложенные налоговые обязательства	5 722	0	0	0	5 722
РВП по условным обязательствам	1 107	0	0	0	1 107
<b>Всего обязательств:</b>	<b>802 327</b>	<b>68 405</b>	<b>128 526</b>	<b>11 251</b>	<b>1 010 509</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>464 132</b>	<b>56 473</b>	<b>-38 339</b>	<b>24 149</b>	<b>506 415</b>
Условные обязательства кредитного характера	41 809	0	0	0	41 809

**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.

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц и выпущенных векселей, а также инвестировать средства в портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

В течение отчетного периода нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

По состоянию на 01.10.2021 года Банк действует на основании БАЗОВОЙ лицензии и осуществляет расчет обязательных нормативов в соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ от 06.12.2017 №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

Норматив текущей ликвидности (НЗ)	Требование	На 01.10.2021
	не менее 50%	123,64 %
Норматив текущей ликвидности (НЗ)	Требование	На 01.01.2021
	не менее 50%	123,61 %

Управление бухгалтерского учета и отчетности 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.

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

Срок погашения	Избыток	Дефицит
"до востребования и на 1 день"	30%	80%
до 5 дней	30%	70%
до 10 дней	30%	70%
до 20 дней	30%	70%
до 30 дней	30%	60%
до 90 дней	30%	60%
до 180 дней	30%	60%
до 270 дней	30%	60%
до 1 года	30%	60%
свыше 1 года	30%	60%

В период с 01.01.2021 по 30.09.2021 **пограничные значения (лимиты) показателей, используемых для оценки уровня риска ликвидности, не нарушались.**

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

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

Система управления операционным риском включает в себя:

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

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

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

В период с 01.01.2021 по 30.09.2021 **пограничные значения (лимиты) показателей, используемых для оценки уровня операционного риска, не нарушались.**

**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 отчетного периода Банк участвовал в досудебных и судебных мероприятиях, связанных с вопросами урегулирования просроченной задолженности.

**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-риску при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

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

Обязательства Банка по привлеченным депозитам от организаций-нерезидентов составили:

- 75 182 тыс. рублей, по ставке 1 % годовых, сроком до 25 января 2026 года;
- 36 228 тыс. рублей, по ставке 0,1 %, сроком до 27 мая 2026 года;
- 1 000 тыс. Евро, по ставке 4 %, сроком до 18 апреля 2026 года.

Судная и приравненная к ней задолженность нерезидентов по состоянию на 01 октября 2021 отсутствует.

### **Регуляторный риск**

В течение отчетного периода 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 находились в пределах допустимых значений.

**В течение отчетного периода пограничные значения (лимиты) показателей, используемые для оценки уровня банковских рисков, соблюдались. Нарушений установленных лимитов за период с 01.01.2021 по 30.09.2021 не обнаружено.**

Существенных нарушений в деятельности Банка не обнаружено.

В Банке на регулярной основе проводится стресс-тестирование в соответствии с Положением о проведении стресс-тестирования в КБ «НМБ» ООО (утв. Советом директоров 01.09.2020 г.), разработанным на основании следующих нормативных актов Банка России:

- Инструкции ЦБ РФ от 06.12.2017 №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией»;
- Положения Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Положения Банка России от 23.10.2017 №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;

- Указания Банка России от 08.10.2018 №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- Положения Банка России от 04.07.2018 №646-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 03.04.2017 №4336-У «Об оценке экономического положения банков»;
  - Инструкции Банка России от 28.12.2016 №178-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 рискованного профиля Банка.

На 01.109.2021 года показатели стрессовой устойчивости Банка были следующими:

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

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

## **8. Управление капиталом.**

Банк управляет капиталом и его достаточностью на основе требований Банка России, предъявляемых к Банку, с целью защиты от рисков, присущих деятельности Банка, и одновременной максимизации стоимости капитала. Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. Информация о структуре капитала представлена в Пояснении 6.1.4.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно.

В соответствие с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала), на уровне выше обязательного нормативного значения.

В таблице ниже представлен анализ состава капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями нормативных актов Центрального Банка Российской Федерации, основанных на положениях Базель III.

	тыс. руб.	
	<b>На 01.10.2021</b>	<b>На 01.01.2021</b>
Источники Базового капитала	515 910	524 817
Показатели, уменьшающие базовый капитал	28 868	15 227
Базовый капитал	487 042	509 590
Основной капитал	487 042	509 590
Дополнительный капитал	182 712	202 092
<b>Итого</b>	<b>669 754</b>	<b>711 682</b>

В соответствии с требованием Инструкции ЦБ РФ от 06.12.2017 №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» установлены следующие обязательные требования к уровню достаточности капитала:

- норматив достаточности основного капитала (Н1.2) – не менее 6%;
- норматив достаточности собственных средств (Н1.0) – не менее 8%.

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования Банка России к уровню достаточности капитала.

## **9. 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.

## **10. 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 качество 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 начислялись и не выплачивались. Вознаграждение членам Совета директоров Банка в отчетном периоде не выплачивалось.

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

Численность персонала Банка на 01.10.2021 г. составляет 155 чел. (на 01.01.2021г. – 155 чел.), в т. ч. основного управленческого персонала 4 чел. (на 01.01.2021 г. – 4 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;
- Заместитель Председателя Правления (член Правления);
- Главный бухгалтер (член Правления);
- Начальник Кредитно-инвестиционного управления (член Правления);
- Начальник юридического отдела (член Правления).

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.

Фиксированные выплаты членам исполнительных органов Банка и работникам, принимающим риски за 9 месяцев 2021 г.	суммы, подлежащие выплате		
	в течение отчетного периода	в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности
краткосрочные вознаграждения, в том числе	19 986	24 674	x
- оплата труда	14 395	18 050	x
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	4 030	5 054	x
- ежегодный оплачиваемый отпуск	1 561	1 570	x
долгосрочные вознаграждения, в том числе	0	0	7 475
- сумма корректировок вознаграждений	0	0	0
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0	7 475

В течение отчетного периода премия членам Правления Банка не выплачивалась.

Нефиксированные выплаты, выплаты при увольнении, а также корректировки вознаграждений членам исполнительных органов Банка и работникам, принимающим риски, в отчетном периоде (за 9 месяцев 2021 года) не производились.

#### **Раскрытие промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и пояснительной информации**

В соответствии с принятой Учетной политикой Банка и на основании Главы 3 Указания Банка России от 27 ноября 2018 г. № 4983-У отчетность, включающая в себя:

- 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 (публикуемая форма)»;
- 0409810 "Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)";
- 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)";
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности;

раскрывается в сети «Интернет», на сайте Банка по адресу [www.nmbank.ru](http://www.nmbank.ru).

**Председатель Правления**

**Т.А. Лосева**

**Главный бухгалтер**

**С.А. Кухаренко**

**Дата: 12 ноября 2021 г.**

М.П.