

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

за 9 месяцев 2020 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 2020 года и за 9 месяцев 2020 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 2020 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.
<b>Лицензии на осуществление банковской деятельности</b>	- 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

	<p>банковских операций с драгоценными металлами (<b>БАЗОВАЯ ЛИЦЕНЗИЯ</b>);</p> <p>Действующие ранее:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 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.);</li> <li>- 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.);</li> <li>- от 15.10.1999 № 2932 на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.</li> </ul>
<b>Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг</b>	Банк не имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг
<b>Структурные подразделения, расположенные в регионах РФ и за рубежом РФ</b>	<p>Дополнительные офисы:</p> <p><b>ДО «Калужский» КБ «НМБ» ООО</b> по адресу: 141400, Московская область, г. Химки, аэропорт Шереметьево, владение 37, здание Терминала В;</p> <p><b>ДО «Ш-9» КБ «НМБ» ООО</b> по адресу: 141400, Московская область, г. Химки, аэропорт Шереметьево, Терминал Е;</p> <p><b>ДО «1» КБ «НМБ» ООО</b> по адресу: 125009, Москва, ул. Тверская, д. 6, строение 1;</p> <p><b>ДО «2» КБ «НМБ» ООО</b> по адресу: 121248, г. Москва, Кутузовский проспект, дом 2/1, строение 1, этаж 1 помещение I комнаты 100 и 101;</p> <p>В отчетном периоде (11.02.2020 г.) был закрыт:</p> <p><b>ДО «Красные ворота» КБ «НМБ» ООО</b> по адресу: 107078, г. Москва, пр. Мясницкий, д.2/1, стр.1.</p> <p>По состоянию на 01.10.2020 года Банк не имеет филиалов, представительств, дочерних компаний на территории Российской Федерации и за рубежом, не является дочерней компанией.</p>
<b>Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц</b>	КБ «НМБ» ООО является участником системы обязательного страхования вкладов (Свидетельство № 573 от 03.02.2005).
<b>Членство в SWIFT</b>	Банк является членом SWIFT

### **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:

<b>НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА</b>	<b>На 01.10.2020</b>	<b>На 01.01.2020</b>	<b>Увеличение (+) /Снижение (-)</b>
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства	223 354	353 992	-130 638
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	29 605	80 737	-51 132
Обязательные резервы	25 350	24 802	548
Средства в кредитных организациях	90 905	94 243	-3 338
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	99 042	-99 042
Чистая ссудная задолженность	1 279 747	967 085	312 662
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	8 909	3 741	5 168
Отложенный налоговый актив	30	1 189	-1 159
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	151 071	7 386	143 685
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	89 439	38 160	51 279
Прочие активы	106 353	148 834	-42 481
<b>Всего активов</b>	<b>1 979 413</b>	<b>1 794 409</b>	<b>185 004</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)	1 312 565	1 243 689	68 876
Вклады физических лиц	576 602	418 664	157 938
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	7 561	11 517	-3 956
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0
Прочие обязательства	140 526	12 969	127 557
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	7 684	1 417	6 267
<b>Всего обязательств</b>	<b>1 468 336</b>	<b>1 269 592</b>	<b>198 744</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)	206 771	138 037	68 734
Прибыль (убыток) за отчетный период	-13 740	68 734	-82 474
<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>511 077</b>	<b>524 817</b>	<b>-13 740</b>
<b>Всего пассивов</b>	<b>1 979 413</b>	<b>1 794 409</b>	<b>185 004</b>
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Безотзывные обязательства кредитной организации	88 868	62 296	26 572
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	61 834	10 631	51 203
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0

<b>НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ</b>	<b>На 01.10.2020</b>	<b>На 01.10.2019</b>	<b>Увеличение (+) / Снижение (-)</b>
Процентные доходы, всего, в том числе:	<b>111 956</b>	<b>178 674</b>	<b>-66 718</b>
От размещения средств в кредитных организациях	13 280	26 804	-13 524
От ссуд, предоставленным клиентам (не кредитным организациям)	97 116	151 839	-54 723
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
От вложений в ценные бумаги	1 560	31	1 529
Процентные расходы, всего, в том числе:	<b>20 984</b>	<b>19 082</b>	<b>1 902</b>
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	136	-136
По привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	20 982	18 675	2 307
По выпущенным долговым обязательствам	2	271	-269
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	<b>90 972</b>	<b>159 592</b>	<b>-68 620</b>
Измерение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	15 869	-121 853	137 722
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-21	-87 761	87 740
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	<b>106 841</b>	<b>37 739</b>	<b>69 102</b>
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-467	9	-476
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1	0	-1
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	130 403	410 361	-279 958
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-9 166	1 299	-10 465
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0
Комиссионные доходы	41 152	53 437	-12 285
Комиссионные расходы	9 129	12 500	-3 371
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	-45 082	9 138	-54 220
Прочие операционные доходы	34 225	54 026	-19 801
Чистые доходы (расходы)	<b>248 776</b>	<b>553 509</b>	<b>-304 733</b>
Операционные расходы	251 653	468 207	-216 554
Прибыль (убыток) до налогообложения	<b>-2 877</b>	<b>85 302</b>	<b>-88 179</b>
Возмещение (расход) по налогам	10 863	57 031	-46 168
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	<b>-13 740</b>	<b>28 271</b>	<b>-42 011</b>
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			0
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	<b>-13 740</b>	<b>28 271</b>	<b>-42 011</b>

По состоянию на 01.10.2020 года валюта баланса Банка незначительно увеличилась.

Активы Банка увеличились за счет чистой ссудной задолженности и снизились за счет уменьшения сумм наличных денежных средств и остатков денежных средств на счетах в Банке России и других кредитных организациях. Также активы Банка увеличились за счет нового порядка бухгалтерского учета аренды в связи с вступлением в силу с 01.01.2020 года нормативных документов Банка России, регламентирующих порядок отражения в бухгалтерском учете договоров аренды для арендаторов и арендодателей, основанный на требованиях МСФО (IFRS) 16 «Аренда» и отражением на балансе Банка имущества, полученного в финансовую аренду (счет 60804).

Пассивы Банка увеличились за счет остатков денежных средств на счетах клиентов Банка – физических лиц резидентов. Также увеличение пассивов Банка связано с отражением на балансе Банка

арендных обязательств по имуществу, полученному в финансовую аренду (счет 60806) При этом структура активов и пассивов существенно не изменилась.

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 2019 год в размере 68 734 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.

На начало отчетного периода 01.01.2020 года Совет директоров Банка действовал в следующем составе:

- Кузнецов Николай Александрович – председатель;
- Озманова Кристина Эдуардовна;
- Лосев Николай Николаевич.

В течение отчетного периода произошли изменения в составе Совета директоров Банка - с 25.06.2020 г. досрочно прекращены полномочия Кузнецова Н.А. (протокол ВОСУ от 25.06.2020 г.).

С 26.06.2020 г. Председателем Совета директоров Банка избран Тикшаев Валерий Андреевич (протокол СД от 26.06.2020 г.). С 12.08.2020 г. полномочия Председателя Совета директоров Банка Тикшаева Валерия Андреевича досрочно прекращены в связи со смертью (протокол ВОСУ от 12.08.2020 г.).

С 12.08.2020 в Совет директоров избран Бережной Артур Владимирович (протокол ВОСУ от 12.08.2020 г.) и с 12.08.2020 г. Бережной Артур Владимирович избран Председателем Совета директоров Банка (протокол СД от 12.08.2020 г.).

По состоянию на отчетную дату 01.10.2020 года Совет директоров Банка действует в следующем составе:

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

Доля участия Председателя Совета директоров Банка в Уставном капитале Банка на начало отчетного периода 01.01.2020 г. составляет:

	<b>Доля в УК в процентах с указанием стоимости</b>
Кузнецов Николай Александрович - Председатель Совета директоров Банка	9% номинальной стоимостью 21 330 000 (двадцать один миллион триста тридцать тысяч) рублей 00 копеек

Доля участия Председателя Совета директоров Банка в Уставном капитале Банка на отчетную дату 01.10.2020 г. составляет:

	<b>Доля в УК в процентах с указанием стоимости</b>
Бережной Артур Владимирович	0%

**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 % 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.

По состоянию на начало отчетного периода 01.01.2020 г. Правление Банка действовало в следующем составе:

- Лосева Татьяна Алексеевна – Председатель Правления;
- Ханукаев Вадим Романович – Заместитель Председателя Правления;
- Кухаренко Светлана Артуровна – Главный бухгалтер;
- Щепинова Ольга Викторовна – Заместитель Главного бухгалтера.

В отчетном периоде (с 01.01.2020 года) произошли изменения в составе Правления Банка:

Решением Совета директоров от 17.01.2020 года Лукьяненко Н.Л. избрана в Правление Банка с 17.01.2020 года.

Решением Совета Директоров Банка от 12.03.2020 года Щепинова О.В. освобождена от должности члена Правления Банка, с 13.03.2020 года членом Правления избран Абашкин Д.В.

В течение отчетного периода и по состоянию на отчетную дату 01.10.2020 года Бенефициарным владельцем Банка является:

	<b>Доля в УК в процентах с указанием стоимости</b>
Лосева Татьяна Алексеевна – Председатель Правления Банка	20 % 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 30.09.2020 года, составляет 79,6845 руб. за 1 доллар США (на 31 декабря 2019 года: 61,9057 руб. за 1 доллар США), 93,0237 руб. за 1 Евро (на 31 декабря 2019 года: 69,3406 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 2020 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.***

Принципы и методы учета, используемые при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют принципам и методам, применявшимся при подготовке годовой отчетности. Данная информация раскрыта Банком в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год, размещенной на сайте Банка в сети «Интернет», по адресу [www.nmbank.ru](http://www.nmbank.ru).

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

Базы оценки, используемые при подготовке промежуточной отчетности, соответствуют базам оценки, применявшимся при подготовке годовой отчетности. Данная информация раскрыта Банком в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год, размещенной на сайте Банка в сети «Интернет», по адресу [www.nmbank.ru](http://www.nmbank.ru).

##### ***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.***

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.

Более подробная информация раскрыта Банком в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год, размещенной на сайте Банка в сети «Интернет», по адресу [www.nmbank.ru](http://www.nmbank.ru).



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

##### ***Учетная политика.***

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

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в случаях:

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

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

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

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

В Учетную политику Банка на 2020 год внесены изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства.

В связи с вступлением в силу с 01.01.2020 г.:

Положения Банка России от 12.11.2018 г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», применяемого в значениях, установленных МСФО (IFRS);

Указания Банка России от 12 ноября 2018 года N 4965-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения";

Указания Банка России от 9 июля 2018 года N 4858-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций";

Письма Банка России от 27.08.2019г. №ИН-012-17/68 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 01 января 2020 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету».

Указанными нормативными актами ЦБ РФ устанавливается новый порядок бухгалтерского учета договоров аренды для арендаторов и арендодателей. Данный порядок основан на требованиях МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

В 2020 году Банк продолжает применять основополагающее допущение – «непрерывность деятельности».

#### **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 01.01.2020 года.

**Пояснение 6.1.1 Денежные средства**

тыс. руб.

	<b>Код валюты</b>	<b>На 01.10.2020</b>	<b>На 01.01.2020</b>
<b>Денежные средства в кассе, в том числе:</b>		<b>208 781</b>	<b>299 052</b>
Рубли	810	108 925	154 652
Доллар США	840	40 261	47 558
Фунты стерлингов	826	279	1 123
Швейцарские франки	756	486	1 369
Евро	978	36 242	74 594
Китайские юани	156	928	2 376
Австралийский доллар	036	293	681
Японские иены	392	762	1 715
Другие		20 605	14 984
<b>денежные средства в банкоматах, в том числе:</b>		<b>14 573</b>	<b>54 940</b>
в рублях	810	10 233	47 959
в долларах США	840	3 247	4 253
Евро	978	1 093	2 728
<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>223 354</b>	<b>353 992</b>

Ограничения по использованию денежных средств отсутствуют.

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

тыс. руб.

	<b>На 01.10.2020</b>	<b>На 01.01.2020</b>
Средства на корреспондентском счете в Банке России	4 255	55 935
Обязательные резервы	25 350	24 802
<b>Итого</b>	<b>29 605</b>	<b>80 737</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 01.10.2020 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 средние остатки в течение месяца и составили 25 350 тыс. руб. по состоянию на 01.10.2020 г. (24 802 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2020 г.).

Для банков с Базовой лицензией нормативы обязательных резервов по состоянию на отчетную дату 01.10.2020 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 01.10.2020	На 01.01.2020
Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах	78 703	83 119
Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
Средства для осуществления клиринга	11 061	10 266
Гарантийный взнос в ООО НКО Вестерн Юнион ДП Восток	2 194	1 838
Начисленные % по корреспондентским счетам	0	23
Сформированные резервы по корреспондентским счетам	0	0
Оценочные резервы по корреспондентским счетам	(1 053)	(1 003)
<b>Итого</b>	<b>90 905</b>	<b>94 243</b>

По состоянию на отчетную дату 01.10.2020 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 1 053 тысяч рублей. У Банка нет ограничений по использованию средств на корреспондентских счетах в других банках.

### Пояснение 6.1.4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	тыс. руб.	
	На 01.10.2020	На 01.01.2020
Облигации Федерального займа (ОФЗ 26214)	0	97 881
Накопленный купонный доход (ОФЗ 26214)	0	567
Дисконт начисленный (ОФЗ 26214)	0	7
Положительная переоценка (ОФЗ 26214)	0	587
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>99 042</b>

### Пояснение 6.1.5 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, строительный комплекс, обрабатывающую промышленность, сельское хозяйство, транспорт, связь и др. Кредиты юридическим лицам на отчетную дату предоставлены, в основном, на финансирование текущей деятельности.

Данные по видам экономической деятельности клиентов юридических лиц представлены в таблице:

тыс. руб.

	На 01.10.2020		На 01.01.2020	
	Сумма требований, тыс. руб.	%	Сумма требований, тыс. руб.	%
<b>Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</b>	<b>884 089</b>	<b>57.6%</b>	<b>756 166</b>	<b>61.1%</b>
Оптовая и розничная торговля	405 140	26.4%	390 858	31.6%
Строительство	30 000	2.0%	22 300	1.8%
Обрабатывающие предприятия	187 212	12.2%	232 759	18.8%
Операции с недвижимым имуществом	132 572	8.6%	30 000	2.4%
Сельское хозяйство	45 000	2.9%	60 000	4.8%
Прочие виды деятельности	84 165	5.5%	20 249	1.6%
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	775 707	50.6%	748 442	60.5%
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	8 055	0.5%	8 633	0.7%
<b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы), всего, в том числе:</b>	<b>116 847</b>	<b>7.6%</b>	<b>204 223</b>	<b>16.5%</b>
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	0	0.0%	0	0.0%
Ипотечные ссуды	23 957	1.6%	93 186	7.5%
Автокредиты	0	0.0%	7 752	0.6%
иные потребительские ссуды	92 890	6.1%	103 285	8.3%
<b>Депозит в Банке России</b>	<b>533 000</b>	<b>34.7%</b>	<b>277 000</b>	<b>22.4%</b>
<b>Межбанковские кредиты</b>	<b>0</b>	<b>0.0%</b>	<b>0</b>	<b>0.0%</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>1 533 936</b>	<b>100.0%</b>	<b>1 237 389</b>	<b>100.0%</b>
Резервы на возможные потери по ссудам	(249 800)		(265 915)	
Оценочные резервы по ссудам	(4 389)		(4 389)	
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>1 279 747</b>		<b>967 085</b>	

Информация по географическим зонам размещенных средств представлена в таблице:

тыс. руб.

	На 01.10.2020	На 01.01.2020
Российская Федерация	1 533 936	1 237 389
<b>Итого</b>	<b>1 533 936</b>	<b>1 237 389</b>
Резервы на возможные потери по ссудам	(249 800)	(265 915)
Оценочные резервы по ссудам	(4 389)	(4 389)
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>1 279 747</b>	<b>967 085</b>

Данные о ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения, представлены в таблице.  
Кредиты, предоставленные по срокам до погашения по состоянию на 01.01.2020 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	277 000	0	277 000
До 90 дней	54 155	43 334	0	11 950	85 539
До 180 дней	124 654	208	0	11 716	113 146
До 1 года	191 253	12 284	0	41 110	162 427
До 3 лет	270 784	102 230	0	39 646	333 368
Свыше 3 лет	0	0	0	0	0
Бессрочные	15 000	0	0	15 000	0
Просроченные ссуды	100 326	46 161	0	146 487	0
Оценочные резервы				4 395	(4 395)
<b>Итого</b>	<b>756 172</b>	<b>204 217</b>	<b>277 000</b>	<b>270 304</b>	<b>967 085</b>

**Кредиты, предоставленные по срокам до погашения по состоянию на 01.10.2020 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	15 000	0	533 000	150	547 850
До 90 дней	197 731	1 065	0	52 811	145 985
До 180 дней	187 767	6 127	0	17 079	176 815
До 1 года	136 723	25 617	0	1 844	160 496
До 3 лет	231 738	37 871	0	16 619	252 990
Свыше 3 лет	0	0	0	0	0
Бессрочные	15 000	0	0	15 000	0
Просроченные ссуды	100 130	46 167	0	146 297	0
Оценочные резервы				4 389	(4 389)
<b>Итого</b>	<b>884 089</b>	<b>116 847</b>	<b>533 000</b>	<b>254 189</b>	<b>1 279 747</b>

**Пояснение 6.1.6 Требование по текущему налогу на прибыль**

тыс. руб.

	<b>На 01.10.2020</b>	<b>На 01.01.2020</b>
Требования по текущему налогу на прибыль	8 909	3 741
<b>Итого</b>	<b>8 909</b>	<b>3 741</b>

**Пояснение 6.1.7 Отложенный налоговый актив**

тыс. руб.

	<b>На 01.10.2020</b>	<b>На 01.01.2020</b>
Отложенный налоговый актив	30	1 189
<b>Итого</b>	<b>30</b>	<b>1 189</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 – 10%.

#### Пояснение 6.1.8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	тыс. руб.	
	На 01.10.2020	На 01.01.2020
Основные средства	23 177	10 484
Амортизация основных средств	(8 378)	(7 335)
Нематериальные активы	7 398	4 513
Амортизация нематериальных активов	(1 294)	(700)
Вложения в приобретение основных средств	0	0
Материальные запасы (материалы)	424	424
Имущество, полученное в финансовую аренду	180 247	0
Арендные обязательства	(50 503)	0
Резервы на возможные потери	0	0
<b>Итого</b>	<b>151 071</b>	<b>7 386</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 01.01.2020	0	4 568	5 916	0	10 484
Накопленная амортизация на 01.01.2020	0	(3 973)	(3 362)	0	(7 335)
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2020</b>	<b>0</b>	<b>595</b>	<b>2 554</b>	<b>0</b>	<b>3 149</b>
Балансовая стоимость на 01.10.2020	0	17 153	6 024	0	23 177
Накопленная амортизация на 01.10.2020	0	(4 137)	(4 241)	0	(8 378)
<b>Остаточная стоимость на 01.10.2020</b>	<b>0</b>	<b>13 016</b>	<b>1 783</b>	<b>0</b>	<b>14 799</b>

Основные средства по состоянию на 01.10.2020 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 6.1.9 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	тыс. руб.	
	На 01.10.2020	На 01.01.2020
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	97 919	42 400
Резервы на возможные потери	(8 480)	(4 240)
<b>Итого</b>	<b>89 439</b>	<b>38 160</b>

По состоянию на отчетную дату на балансе Банка отражены активы, в том числе земельные участки и здания, полученные по соглашениям об отступном и предназначенные для продажи в течение

12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи. По состоянию на отчетную дату сформирован резерв на возможные потери в размере 10% под активы, находящиеся на балансе Банка свыше года и в размере 20% под активы, находящиеся на балансе Банка свыше 2-х лет.

#### Пояснение 6.1.10 Прочие активы

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

тыс. руб.

	валюта	На 01.10.2020	На 01.01.2020
<b>Прочие финансовые активы</b>			
Расчеты по брокерским операциям	RUB	3	35
Прочие требования	RUB	2 914	15 692
Прочие требования	EUR	8	872
Прочие требования	KZT	2	0
Резерв по прочим активам	RUB	(1 854)	(1 866)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>		<b>1 073</b>	<b>14 733</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>			
Имущественные права (требования)	RUB	121 353	121 353
Расчеты по хозяйственным операциям	RUB	38 923	35 042
Расчеты по налогам и сборам	RUB	0	5 130
Расчеты со S.W.I.F.T.	EUR	635	22
НДС, уплаченный Банком	RUB	49	0
Расчеты по социальному страхованию	RUB	6 717	364
Резерв по прочим активам	RUB	(62 397)	(27 810)
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>		<b>105 280</b>	<b>134 101</b>
<b>Итого</b>		<b>106 353</b>	<b>148 834</b>

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

#### Пояснение 6.1.11 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.

	На 01.10.2020	На 01.01.2020
Средства на расчетных счетах государственных и общественных организаций	33	209
Средства на счетах прочих юридических лиц, в том числе:	748 159	816 459
- на расчетных счетах	505 109	576 428
- на депозитных счетах	243 050	240 031
Средства на счетах физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	42 825	64 484
Средства на счетах прочих физических лиц, в том числе:	537 943	357 511
- на текущих счетах	236 261	140 675
- на счетах срочных вкладов	301 682	216 836
Средства в расчетах (счет 40911)	34	11
Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств	60	21 503
Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств	(16 489)	(16 488)
<b>Итого</b>	<b>1 312 565</b>	<b>1 243 689</b>

Средства на текущих и расчетных счетах юридических лиц являются беспроцентными.

По состоянию на 01.10.2020 года Банком привлечены депозиты от юридического лица-резидента на общую сумму 38 500 тыс. руб. на следующих условиях:

В сумме	Дата привлечения	Дата возврата	Срок	% ставка
23 500	28.09.2020	29.03.2021	182	6%
15 000	11.09.2020	11.03.2021	181	6 %

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.

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

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

Вид экономической деятельности	тыс. руб.	
	На 01.10.2020	На 01.01.2020
СЕЛЬСКОЕ, ЛЕСНОЕ ХОЗЯЙСТВО, ОХОТА, РЫБОЛОВСТВО И РЫБОВОДСТВО	6 357	171
ДОБЫЧА ПОЛЕЗНЫХ ИСКОПАЕМЫХ	17 160	9 262
ОБРАБАТЫВАЮЩИЕ ПРОИЗВОДСТВА	17 403	73 569
ВОДОСНАБЖЕНИЕ; ВОДООТВЕДЕНИЕ, ОРГАНИЗАЦИЯ СБОРА И УТИЛИЗАЦИИ ОТХОДОВ, ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ЛИКВИДАЦИИ ЗАГРЯЗНЕНИЙ	1 670	2 546
СТРОИТЕЛЬСТВО	93 686	122 747
ТОРГОВЛЯ ОПТОВАЯ И РОЗНИЧНАЯ; РЕМОНТ АВТОТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ И МОТОЦИКЛОВ	270 924	109 986
ТРАНСПОРТИРОВКА И ХРАНЕНИЕ	11 129	9 118
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГОСТИНИЦ И ПРЕДПРИЯТИИ ОБЩЕСТВЕННОГО ПИТАНИЯ	7 504	909
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ИНФОРМАЦИИ И СВЯЗИ	23 309	27 529
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ФИНАНСОВАЯ И СТРАХОВАЯ	12 621	1 672
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С НЕДВИЖИМЫМ ИМУЩЕСТВОМ	89 858	140 470
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ, НАУЧНАЯ И ТЕХНИЧЕСКАЯ	19 357	46 035
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ АДМИНИСТРАТИВНАЯ И СОПУТСТВУЮЩИЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ	4 286	14 768
ГОСУДАРСТВЕННОЕ УПРАВЛЕНИЕ И ОБЕСПЕЧЕНИЕ ВОЕННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ; СОЦИАЛЬНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ	80	400
ОБРАЗОВАНИЕ	11	23
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ И СОЦИАЛЬНЫХ УСЛУГ	2 445	286
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ КУЛЬТУРЫ, СПОРТА, ОРГАНИЗАЦИИ ДОСУГА И РАЗВЛЕЧЕНИЙ	472	1 388
ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ПРОЧИХ ВИДОВ УСЛУГ	285	342
ИНЫЕ	196 065	328 288
ЧАСТНЫЕ ЛИЦА	537 943	354 180
<b>Итого</b>	<b>1 312 565</b>	<b>1 243 689</b>



### Пояснение 6.1.12 Выпущенные долговые обязательства

тыс. руб.

	На 01.10.2020	На 01.01.2020
Собственные векселя	7 561	11 517
<b>Итого</b>	<b>7 561</b>	<b>11 517</b>

По состоянию на отчетную дату на балансе Банка отражены собственные векселя к погашению на общую сумму 7 561 тыс. руб.

На начало отчетного периода на балансе были отражены собственные векселя Банка к погашению на общую сумму 11 517 тыс. руб. В течение отчетного периода собственные векселя Банка были погашены.

В течение отчетного периода Банк не привлекал денежные средства путем выпуска собственных долговых обязательств по нерыночным ставкам.

### Пояснение 6.1.13 Прочие обязательства

тыс. руб.

	валюта	На 01.10.2020	На 01.01.2020
Суммы до выяснения	RUB	2	0
Прочие обязательства	RUB	623	717
Прочие обязательства	USD	0	0
Прочие обязательства	EUR	29	0
Расчеты по налогам, страховым взносам	RUB	275	1 083
Расчеты по оплате труда	RUB	2 793	6 118
Расчеты по хозяйственным операциям	RUB	0	2 988
Обязательства по выплатам долгосрочных вознаграждений сотрудникам	RUB	7 475	0
Арендные обязательства	RUB	126 356	0
Расчеты по услугам компании SWIFT	EUR	0	11
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	RUB	2 933	2 015
НДС, полученный Банком	RUB	40	37
<b>Итого</b>		<b>140 526</b>	<b>12 969</b>

Просроченные обязательства перед физическими и юридическими лицами отсутствуют.

### Пояснение 6.1.14 Источники собственных средств и фонды

тыс. руб.

	На 01.10.2020	На 01.01.2020
Средства участников	237 000	237 000
Резервный фонд	81 046	81 046
Нераспределенная прибыль прошлых лет	206 771	138 037
Прибыль/убыток отчетного года	(13 740)	68 734
<b>Итого</b>	<b>511 077</b>	<b>524 817</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 2020 года составляет 237 000 000 рублей.

По состоянию на отчетную дату 01.10.2020 г., начиная с 06.03.2020 г., с учетом внесенных изменений, участники КБ «НМБ» ООО действуют 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

Камышев Артем Юрьевич	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 01.10.2020:

- Председатель Правления Банка Лосева Татьяна Алексеевна (20 %);
- Камышев Артем Юрьевич (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 %).

На начало отчетного периода, начиная с 22.10.2019 года, с учетом внесенных изменений, участники КБ «НМБ» ООО действовали 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
Камышев Артем Юрьевич	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
Шишкин Александр Петрович	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	3,11% номинальной стоимостью 7 375 629 (семь миллионов триста семьдесят пять тысяч шестьсот двадцать девять) рублей 50 копеек

Участники, владеющие 5% и более уставного капитала Банка, по состоянию на 01.01.2020:

- Председатель Правления Банка Лосева Татьяна Алексеевна (20 %);
- Камышев Артем Юрьевич (9,89 %);
- Андреев Сергей Константинович (9,8 %);
- Воротников Юрий Сергеевич (9,8 %);
- Шишкин Александр Петрович (9,8 %);
- Фролов Николай Александрович (9,8 %);
- Тикшаев Валерий Андреевич (9,8 %);
- Зотов Сурен Владимирович (9 %);
- Кузнецов Николай Александрович (9 %).

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

#### Пояснение 6.1.15 Безотзывные обязательства кредитной организации

	тыс. руб.	
	На 01.10.2020	На 01.01.2020
Неиспользованные кредитные линии	72 982	62 296
Требование по поставке денежных средств	15 886	0
<b>Итого</b>	<b>88 868</b>	<b>62 296</b>
Резерв на возможные потери	(878)	(266)
Оценочные резервы	(53)	(0)

По состоянию на 01.10.2020 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 878 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2020 г. в размере 266 тыс. руб.). Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки сформирован в сумме 53 тыс. руб.

Также отражена сделка по покупке – продаже иностранной валюты с требованием по поставке денежных средств на следующий день.

#### Пояснение 6.1.16 Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства

тыс. руб.

	На 01.10.2020	На 01.01.2020
Гарантии выданные	61 834	10 631
<b>Итого</b>	<b>61 834</b>	<b>10 631</b>
Резерв на возможные потери	(6 183)	(1 063)
Оценочные резервы	(569)	(88)

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 01.10.2020 г. Банком выданы гарантии на общую сумму 61 834 тыс. руб., гарантии отнесены к высокому риску, резерв на возможные потери сформирован в размере 6 183 тыс. руб. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки сформирован в сумме 569 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 2019 года (за 9 месяцев 2019 года).

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

тыс. руб.

	На 01.10.2020	На 01.10.2019
Процентные доходы от средств размещенных в кредитных организациях	13 280	26 804
Процентные доходы от ссуд клиента, не являющимся кредитными организациями	97 116	151 839
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	1 560	31
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>111 956</b>	<b>178 674</b>
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	0	136
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 982	18 675
По выпущенным долговым обязательствам	2	271
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>20 984</b>	<b>19 082</b>
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>90 972</b>	<b>159 592</b>

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

тыс. руб.

	На 01.10.2020	На 01.10.2019
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	90 972	159 592
Изменение резерва за отчетный период	15 869	(121 853)
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва</b>	<b>106 841</b>	<b>37 739</b>

### Пояснение 6.2.3 Комиссионные доходы и расходы

тыс. руб.

	На 01.10.2020	На 01.10.2019
Комиссионные доходы	41 152	53 437
Комиссионные расходы	9 129	12 500

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 01.10.2020	На 01.10.2019
Чистые доходы (расходы)	248 776	553 509
Операционные расходы	251 653	468 207
<b>Итого</b>	<b>(2 877)</b>	<b>85 302</b>

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

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

тыс. руб.

	На 01.10.2020	На 01.10.2019
Прибыль (убыток) до налогообложения	(2 877)	85 302
Возмещение (расход) по налогам	10 863	57 031
<b>Итого</b>	<b>(13 740)</b>	<b>28 271</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 01.10.2020	На 01.01.2020
<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):	173 869	138 037
прошлых лет	206 771	138 037
отчетного года	(32 902)	0
<i>Источники базового капитала</i>	491 915	456 083
<i>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</i>	6 104	3 813
Нематериальные активы	6 104	3 813
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>485 811</b>	<b>452 270</b>
<b>Основной капитал</b>		
<b>Основной капитал, итого</b>	<b>485 811</b>	<b>452 270</b>
<b>Дополнительный капитал</b>		
Субординированный кредит по остаточной стоимости	204 434	114 136
Прибыль отчетного года	0	75 355
Прибыль прошлых лет	0	0
<b>Дополнительный капитал, итого</b>	<b>204 434</b>	<b>189 491</b>
<b>Итого собственные средства (капитал)</b>	<b>690 245</b>	<b>641 761</b>
<b>Показатель достаточности базового капитала в %</b>	<b>не применимо</b>	<b>не применимо</b>
<b>Показатель достаточности основного капитала в %</b>	<b>18.63%</b>	<b>23.47%</b>
<b>Показатель достаточности собственных средств в %</b>	<b>26.47%</b>	<b>33.30%</b>

В отчетном периоде срок действия договора о предоставлении Банку субординированного депозита был пролонгирован. На отчетную дату 01.10.2020 субординированный депозит в расчет собственных средств (капитала) Банка включается в полном объеме (по балансовой 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 01.01.2020 г. данные представлены с учетом СПОД).

Дата / норматива	Значение	на 01.10.2020	на 01.07.2020	на 01.04.2020	на 01.01.2020	на 01.10.2019
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 %)		18,63	18,66	16,88	23,47	23,26
Показатель достаточности собственных средств (Н 1.0 - min 8,0 %)		26,47	22,91	24,94	33,30	30,97
Норматив финансового рычага банка (Н1.4- min 3,0 %)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

По состоянию на 01.10.2020 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 01.01.2020</b>	<b>261 780</b>	<b>0</b>	<b>33 916</b>	<b>1 329</b>	<b>297 025</b>
Создание резервов	251 836	0	39 596	52 336	343 768
Восстановление резервов	(266 074)	0	(780)	(46 603)	(313 457)
Списание за счет резервов	0	0	0	0	0
Прирост/снижение	(14 238)	0	38 816	5 733	30 311
<b>На 01.10.2020</b>	<b>247 542</b>	<b>0</b>	<b>72 732</b>	<b>7 062</b>	<b>327 336</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 01.10.2020	На 01.01.2020	Изменение
Уставный капитал	237 000	237 000	0
Резервный фонд	81 046	81 046	0
Нераспределенная прибыль (убыток)	193 031	206 771	(13 740)
<b>ИТОГО капитал</b>	<b>511 077</b>	<b>524 817</b>	<b>(13 740)</b>

Наименование	На 01.01.2020	На 01.01.2019	Изменение
Уставный капитал	237 000	237 000	0
Резервный фонд	81 046	81 046	0
Нераспределенная прибыль (убыток)	206 771	138 037	68 734
<b>ИТОГО капитал</b>	<b>524 817</b>	<b>456 083</b>	<b>68 734</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 01.10.2020 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 01.10.2020	На 01.01.2020
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.5	не применимо	не применимо
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	18.63	23.47
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8	26.47	33.30
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	95.10	103.22
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	не применимо	не применимо
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) Макс.	20	15.33	14.94
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	0.02	0.05

#### 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 01.10.2020 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 01.10.2020</b>	<b>На 01.10.2019</b>
Денежные средства в кассе банка	223 354	270 276
Средства на счетах в Банке России (кроме ФОРа)	4 255	7 597
Средства на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах, отнесенные к высшей категории качества	90 905	156 196
<b>Итого</b>	<b>318 514</b>	<b>434 069</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. Лимиты устанавливаются ежемесячно Советом директоров. Кредитный комитет Банка, принимая решение о выдаче кредита, контролирует соблюдение уровня кредитного риска.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

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

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

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

**Отраслевая структура** кредитного портфеля Банка за 9 месяцев 2020 года соответствовала установленным лимитам.

№ п/п	Отраслевая принадлежность заемщика	Установленный лимит, % от кредитного портфеля (на 01.10.2020 г.)
1	Добыча полезных ископаемых	20
2	Обработывающие 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	25
9	Прочие отрасли	15
10	физ 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	50 %
8	Удельный вес проблемных ссуд в совокупном объеме кредитного портфеля	К3	10 %
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 01.10.2020 составила 11,75% в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери (на 01.01.2020 – 12,01%).

Грубых нарушений установленных лимитов за период с 01 января 2020 по 30 сентября 2020 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 01.01.2020 по 30.09.2020 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 01.01.2020 по 30.09.2020 года размер валютного риска соответствовал **установленным лимитам**.

По состоянию на 01.10.2020 года позиция Банка по валютам составила:

	рубли	Доллары США	Евро	прочие	Всего
<b>Активы</b>					
Денежные средства	119 158	43 508	37 334	23 354	223 354
Средства в Центральном Банке	29 605	0	0	0	29 605
Средства в кредитных организациях	30 073	9 760	39 341	11 731	90 905
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	1 226 239	53 508	0	0	1 279 747
Отложенный налоговый актив	30	0	0	0	30

Требования по текущему налогу на прибыль	8 909	0	0	0	8 909
Основные средства и нематериальные активы	151 071	0	0	0	151 071
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	89 439	0	0	0	89 439
Прочие активы	105 743	0	609	1	106 353
<b>Всего активы:</b>	<b>1 760 267</b>	<b>106 776</b>	<b>77 284</b>	<b>35 086</b>	<b>1 979 413</b>
<b>Обязательства:</b>					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 049 711	126 655	124 519	11 680	1 312 565
Выпущенные долговые обязательства	7 561	0	0	0	7 561
Текущий налог на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	140 497	0	29	0	140 526
РВПС по условным обязательствам	7 684	0	0	0	7 684
<b>Всего обязательств:</b>	<b>1 205 453</b>	<b>126 655</b>	<b>124 548</b>	<b>11 680</b>	<b>1 468 336</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>554 814</b>	<b>-19 879</b>	<b>-47 264</b>	<b>23 406</b>	<b>511 077</b>
Условные обязательства кредитного характера	146 537	4 165	0	0	150 702

По состоянию на 01.01.2020 года позиция Банка по валютам составила:

	рубли	Доллары США	Евро	прочие	Всего
<b>Активы</b>					
Денежные средства	202 611	51 811	77 323	22 247	353 992
Средства в Центральном Банке	80 737	0	0	0	80 737
Средства в кред. организациях	50 409	38 106	5 728	0	94 243
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	99 042	0	0	0	99 042
Чистая ссудная задолженность	889 066	78 019	0	0	967 085
Отложенный налоговый актив	1 189	0	0	0	1 189
Требования по текущему налогу на прибыль	3 741	0	0	0	3 741
Основные средства и нематериальные активы	7 386	0	0	0	7 386
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	38 160	0	0	0	38 160
Прочие активы	147 940	0	894	0	148 834

<b>Всего активы:</b>	<b>1 520 281</b>	<b>167 936</b>	<b>83 945</b>	<b>22 247</b>	<b>1 794 409</b>
<b>Обязательства:</b>					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	943 678	208 256	91 755	0	1 243 689
Выпущенные долговые обязательства	11 517	0	0	0	11 517
Текущий налог на прибыль	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	12 717	106	146	0	12 969
РВП по условным обязательствам	1 417	0	0	0	1 417
<b>Всего обязательств:</b>	<b>969 329</b>	<b>208 362</b>	<b>91 901</b>	<b>0</b>	<b>1 269 592</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>550 952</b>	<b>-40 426</b>	<b>-7 956</b>	<b>22 247</b>	<b>524 817</b>
Условные обязательства кредитного характера	66 439	6 488	0	0	72 927

**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 01.10.2020 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».

	<u>Требование</u>	<u>На 01.01.2020</u>
Норматив текущей ликвидности (НЗ)	не менее 50%	103,22 %
	<u>Требование</u>	<u>На 01.10.2020</u>
Норматив текущей ликвидности (НЗ)	не менее 50%	95,102 %

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 01.01.2020 по 30.09.2020 **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 01.01.2020 по 30.09.2020 **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 1-го полугодия 2020 года 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-риск 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.

Ссудная и приравненная к ней задолженность нерезидентов по состоянию на 01 октября 2020 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 01.01.2020 по 30.09.2020 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 21.12.2018 г. и 20.06.2019 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 01.10.2020 года показатели стрессовой устойчивости Банка были следующими:

Вид риска	Для фактических данных	По I сценарию	По II сценарию
Рыночные риски	Хороший	Хороший	Хороший
Операционные риски	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.	
	На 01.10.2020	На 01.01.2020
Источники Базового капитала	524 817	456 083
Показатели, уменьшающие базовый капитал	39 007	3 813
Базовый капитал	485 810	452 270
Основной капитал	485 810	452 270
Дополнительный капитал	204 435	189 491
<b>Итого</b>	<b>690 245</b>	<b>641 761</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.

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами на 01.10.2020:

Вид операции	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
Безвозмездное финансирование	0	0	0
Ссудная задолженность	0	168	0
Сформированные резервы на возможные потери по ссудной задолженности	0	2	0
Средства клиентов, в том числе:	1 880	251	6 289
- расчетные/текущие счета	1 880	251	1 887
-депозитные счета	0	0	4 402
Неиспользованные лимиты и кредитные линии	0	0	0
Выданные гарантии	0	0	0
Процентный доход	0	22	0
Процентный расход	14	0	693
Комиссионные доходы	275	1	356
Комиссионные расходы	0	0	0

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами на 01.01.2020:

Вид операции	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
Безвозмездное финансирование	0	0	0
Ссудная задолженность	0	0	317
Сформированные резервы на возможные потери по ссудной задолженности	0	0	3
Средства клиентов, в том числе:	1 418	209	13 368
- расчетные/текущие счета	1 418	209	8 529
-депозитные счета	0	0	4 839
Неиспользованные лимиты и кредитные линии	0	0	0
Выданные гарантии	0	0	0
Процентный доход	0	0	243
Процентный расход	1 506	27	396
Комиссионные доходы	876	22	252
Комиссионные расходы	0	0	0

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

Численность персонала Банка на 01.10.2020 г. составляет 161 чел. (на 01.01.2020г. – 197 чел.), в т. ч. основного управленческого персонала 5 чел. (на 01.01.2020 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 2020 г.	суммы, подлежащие выплате		
	в течение отчетного периода	в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности
краткосрочные вознаграждения, в том числе	15 320	19 866	x
- оплата труда	11 298	14 519	x
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	3 163	4 065	x
- ежегодный оплачиваемый отпуск	859	1 282	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

Нефиксированные выплаты, выплаты при увольнении, а также корректировки вознаграждений членам исполнительных органов Банка и работникам, принимающим риски, в отчетном периоде (за 9 месяцев 2020 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 2020 г.**

М.П.