

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

за 2019 год

**1. Введение.**

Настоящая пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого Банка “Новый Московский Банк” (Общество с ограниченной ответственностью) (далее-Банк) по состоянию на 1 января 2020 года и за 2019 год. 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»).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена Банком в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» в объеме, предусмотренном для Банков с БАЗОВОЙ лицензией и представлена в составе:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В соответствии с Федеральным законом от 8 февраля 1998 г. №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» утверждение годовой бухгалтерской(финансовой) отчетности входит в компетенцию Общего собрания участников Банка. На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата общего собрания участников Банка (с учетом ограничений в сложившейся ситуации, вызванной пандемией коронавируса COVID-19) окончательно не определена.

<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>	2019 год
<b>Единицы измерения годовой отчетности</b>	Тысячи рублей
<b>Информация о наличии банковской группы</b>	Банк не возглавляет банковские (консолидированные) группы, не входит в состав банковских групп (холдингов) и не составляет консолидированную отчетность

## 2. Общая информация.

<p><b>Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер</b></p>	<p>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.</p>
<p><b>Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер</b></p>	<p>Основной государственный регистрационный номер — 1027700128796 от 10 марта 2010 года.</p>
<p><b>Лицензии на осуществление банковской деятельности</b></p>	<p>- от 05.12.2018г. № 2932 на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами (<b>БАЗОВАЯ ЛИЦЕНЗИЯ</b>);          Действующие ранее:          - от 22.12.2014г. № 2932 на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами (переоформлена выданная ранее лицензия от 20.10.1998г.);          - от 22.12.2014г. № 2932 на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте с физическими лицами (переоформлена выданная ранее лицензия от 20.10.1998г.);          - от 15.10.1999 № 2932 на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.</p>
<p><b>Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг</b></p>	<p>Банк не имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг</p>
<p><b>Структурные подразделения, расположенные в регионах РФ и за рубежом РФ</b></p>	<p>Дополнительные офисы: <b>ДО «Калужский» КБ «НМБ» ООО</b> по адресу: 141400, Московская область, г. Химки, аэропорт Шереметьево, владение 37, здание Терминала В;  <b>ДО «Красные ворота» КБ «НМБ» ООО</b> по адресу: 107078, г. Москва, пр. Мясницкий, д.2/1, стр.1.  <b>ДО «Ш-9» КБ «НМБ» ООО</b> по адресу: 141400, Московская область, г. Химки, аэропорт Шереметьево, помещение № 334 в здании Терминала Е.          В отчетном периоде были открыты:  <b>ДО «1» КБ «НМБ» ООО</b> по адресу: 125009, Москва, ул. Тверская, д. 6, строен. 1  <b>ДО «2» КБ «НМБ» ООО</b> по адресу: 121248, г. Москва, Кутузовский проспект, дом 2/1, строение 1, этаж 1 помещение I часть комнаты 140          По состоянию на 01.01.2020 года Банк не имеет филиалов, представительств, дочерних компаний на территории Российской Федерации и за рубежом, не является дочерней компанией.</p>
<p><b>Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц</b></p>	<p>КБ «НМБ» ООО является участником системы обязательного страхования вкладов (Свидетельство № 573 от 03.02.2005).</p>
<p><b>Членство в SWIFT</b></p>	<p>Банк является членом SWIFT</p>

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

#### ***3.1. Основные направления деятельности Банка.***

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

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

- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам;
- кассовые операции;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- предоставление кредитов и выдачу банковских гарантий;
- услуги торгового эквайринга через United Card Services (UCS) — Акционерное общество «Компания объединенных кредитных карточек»;
- эмиссию и обслуживание платежных карт NMB-VISA;
- выдача наличных по картам международных платежных систем «MasterCard Worldwide», «Visa Incorporated» «МИР» в банкоматах и ПВН банка;
- безналичные переводы денежных средств с карты на карту клиентов Банка в банкоматах банка (p2p – операции);
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- осуществление валютного контроля.

Банк является Аффилированным членом Международной платежной системы «MasterCard Worldwide», Ассоциированным членом Международной платежной системы «Visa Incorporated», Косвенным Участником платежной системы «МИР» по эквайрингу (выдача наличных и пополнение счета в банкоматах, выдача наличных в ПВН) и осуществляет эмиссию международных банковских карт в валюте РФ, долларах США и евро, следующих видов:

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

«VISA GOLD», «VISA GOLD BUSINESS».

Процессинговое обслуживание банка осуществляется через процессинг ПАО Банк «ФК Открытие».

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

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

НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	На 01.01.2020	На 01.01.2019	Увеличение (+) /Снижение (-)
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства	353 992	191 116	162 876
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	80 737	26 601	54 136
Обязательные резервы	24 802	21 194	3 608
Средства в кредитных организациях	94 243	103 402	-9 159
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	99 042	0	99 042
Чистая ссудная задолженность	967 085	1 317 497	-350 412
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	3 741	12 965	-9 224
Отложенный налоговый актив	1 189	0	1 189
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7 386	5 352	2 034
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	38 160	107 664	-69 504
Прочие активы	148 834	45 848	102 986
<b>Всего активов</b>	<b>1 794 409</b>	<b>1 810 445</b>	<b>-16 036</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)	1 243 689	1 167 106	76 583
Вклады физических лиц	418 664	314 033	104 631
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	11 517	51 517	-40 000
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0
Прочие обязательства	12 969	135 166	-122 197
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1 417	573	844
<b>Всего обязательств</b>	<b>1 269 592</b>	<b>1 354 362</b>	<b>-84 770</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)	138 037	118 842	19 195
Прибыль (убыток) за отчетный период	68 734	19 195	49 539
<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>524 817</b>	<b>456 083</b>	<b>68 734</b>
<b>Всего пассивов</b>	<b>1 794 409</b>	<b>1 810 445</b>	<b>-16 036</b>
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Безотзывные обязательства кредитной организации	62 296	11 230	51 066
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	10 631	5 009	5 622
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0

<b>НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ</b>	<b>На 01.01.2020</b>	<b>На 01.01.2019</b>	<b>Увеличение (+) / Снижение (-)</b>
Процентные доходы, всего, в том числе:	<b>217 693</b>	<b>119 165</b>	<b>98 528</b>
От размещения средств в кредитных организациях	34 353	19 631	14 722
От ссуд, предоставленным клиентам (не кредитным организациям)	181 739	99 534	82 205
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
От вложений в ценные бумаги	1 601	0	1 601
Процентные расходы, всего, в том числе:	<b>34 868</b>	<b>29 326</b>	<b>5 542</b>
По привлеченным средствам кредитных организаций	136	262	-126
По привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	32 816	28 022	4 794
По выпущенным долговым обязательствам	1 916	1 042	874
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	<b>182 825</b>	<b>89 839</b>	<b>92 986</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:	-60 153	-36 120	-24 033
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-64 067	13 497	-77 564
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	<b>122 672</b>	<b>53 719</b>	<b>68 953</b>
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	587	0	587
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29	-244	273
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	528 936	647 163	-118 227
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 220	-7 926	9 146
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0
Комиссионные доходы	75 445	45 998	29 447
Комиссионные расходы	16 594	14 135	2 459
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	-13 818	-8 103	-5 715
Прочие операционные доходы	76 990	8 236	68 754
Чистые доходы (расходы)	<b>775 467</b>	<b>724 708</b>	<b>50 759</b>
Операционные расходы	640 618	617 220	23 398
Прибыль (убыток) до налогообложения	<b>134 849</b>	<b>107 488</b>	<b>27 361</b>
Возмещение (расход) по налогам	66 115	88 293	-22 178
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	<b>68 734</b>	<b>19 195</b>	<b>49 539</b>
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			0
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	<b>68 734</b>	<b>19 195</b>	<b>49 539</b>

По состоянию на 01.01.2020 года активы Банка незначительно уменьшились (менее 1%), в основном за счет продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи и снижения объема кредитования.

Пассивы Банка снизились за счет погашения в отчетном периоде выпущенных собственных векселей и погашения кредиторской задолженности. При этом структура активов и пассивов существенно не изменилась.

Собственные средства Банка увеличились за счет прибыли, полученной в течение отчетного периода и составили 641 761 тыс. руб. На начало отчетного периода (по состоянию на 01.01.2019 г.) собственные средства Банка составили 616 900 тыс. руб.

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

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

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

По итогам рассмотрения годовой бухгалтерской(финансовой) отчетности Банка за 2018 год были приняты следующие решения:

Чистая прибыль Банка за 2018 год в размере 19 195 тыс. руб. оставлена нераспределенной и отнесена на балансовый счет 10801 «Нераспределенная прибыль».

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

На дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Советом директоров Банка не даны рекомендации о размере дивидендов по результатам 2019 года.

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

### **3.2 Информация об органах управления Банка.**

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

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

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

В отчетном периоде (с 01.01.2019 года) произошли изменения в составе Совета директоров Банка.

Решением Внеочередного общего собрания участников Банка от 21.05.2019 г. Кузнецов Николай Александрович избран членом Совета директоров (Протокол Внеочередного общего собрания участников Банка № 2 от 21.05.2019). Решением Совета директоров от 21.05.2019 г. Кузнецов Николай Александрович избран Председателем Совета директоров (Протокол заседания СД от 21.05.2019).

На отчетную дату 01.01.2020 года Совет директоров Банка действует в следующем составе:

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

Доля участия Председателя Совета директоров Банка в Уставном капитале Банка на отчетную дату 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

На начало отчетного периода (на 01.01.2019 года) Совет директоров Банка действовал в следующем составе:

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

Доля участия Председателя Совета директоров Банка в Уставном капитале Банка на начало отчетного периода (на 01.01.2019 года) составляла:

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

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

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

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

По состоянию на отчетную дату 01.01.2020 г. Правление Банка действует 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.

На начало отчетного периода (по состоянию на 01.01.2019 г.) Правление Банка действовало в следующем составе:

- Лосева Татьяна Алексеевна – Председатель Правления;
- Шишкин Александр Петрович – Заместитель Председателя Правления (уволился 13.12.2019 г.);
- Ханукаев Вадим Романович – Заместитель Председателя Правления;
- Кухаренко Светлана Артуровна – Главный бухгалтер;
- Щепинова Ольга Викторовна – Заместитель Главного бухгалтера.

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

В течение отчетного периода и по состоянию на отчетную дату 01.01.2020 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 годовой 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 31.12.2019 года, составляет 61,9057 руб. за 1 доллар США (на 31 декабря 2018 года: 69,4706 руб. за 1 доллар США), 69,3406 руб. за 1 Евро (на 31 декабря 2018 года: 79,4605 руб. за 1 Евро).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января 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.**

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

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

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

##### *Основопологающие допущения.*

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

##### *Основные требования при ведении бухгалтерского учета:*

- полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной жизни (требование полноты);
- своевременное отражение фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете (требование своевременности);
- активы и обязательства, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в бухгалтерском учете с достаточной степенью осмотрительности, при этом организация бухгалтерского учета предусматривает большую готовность к признанию расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (требование осмотрительности);
- отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной жизни осуществляется исходя не столько из их правовой формы, сколько из их экономического содержания и условий хозяйствования (требование приоритета содержания перед формой);
- тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на последний календарный день каждого месяца (требование непротиворечивости);
- рациональное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйствования и величины организации (требование рациональности);



- в данных, содержащихся в регистрах бухгалтерского учета и в бухгалтерской (финансовой) отчетности, не допускаются ошибки и искажения (требование надежности);
- в бухгалтерском учете должны быть правдиво представлены факты хозяйственной жизни, в результате которых возникли активы, обязательства и иные объекты учета, отвечающие критериям признания (требование правдивого представления);
- активы и обязательства оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде, за исключением случаев, когда это разрешено нормативными актами Банка России (требование раздельного отражения активов и обязательств);
- остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего отчетного периода (требование преемственности входящего баланса);
- бухгалтерская (финансовая) отчетность должна достоверно отражать факты хозяйственной жизни Банка, должна быть понятна информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении фактов хозяйственной деятельности (требование понятности).

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте Российской Федерации на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

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

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

При первоначальном признании финансового обязательства Банк на основании профессионального суждения определяет, является ли процентная ставка по договору привлечения денежных средств ставкой, соответствующей рыночным условиям, исходя из понимания рыночных условий, соответствующих данным договорам.

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

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

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

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

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

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

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

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

*Классификация финансовых активов.*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

При расчете эффективной ставки процента (далее – ЭСП) учитываются все процентные и прочие доходы и прочие расходы по финансовому активу.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Если условия предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу были изменены и признание финансового актива не было прекращено, Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по договору путем сравнения оценки риска дефолта по состоянию на отчетную дату (на основании измененных условий договора) и оценки риска дефолта при первоначальном признании (на основе первоначальных условий договора).

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

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

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

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

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

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

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

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

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по

справедливой стоимости через прибыль или убыток, или чистых доходов от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением процентных доходов или процентных расходов, отражаемых в составе процентных доходов или процентных расходов соответственно, с использованием метода эффективной процентной ставки;

- прибыль или убыток по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте и процентных доходов по долговым финансовым инструментам, отражаемых по соответствующим статьям в составе прибыли или убытка) до момента прекращения признания долгового финансового актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственных средств в состав прибыли или убытка, отражаются в составе прочего совокупного дохода.

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

#### *Основные положения учетной политики Банка:*

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

Сделки купли-продажи различных финансовых активов, заключаемые Банком за свой счет, по которым оговоренные условиями дата перехода прав собственности и дата расчетов по денежным обязательствам не совпадают с датой заключения сделки вне зависимости от места и способа ее совершения (сделки на бирже, через брокера) подлежат отражению на счетах главы Г Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Положения Банка России № 579-П.

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

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

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) либо по справедливой стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери.

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

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

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

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

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

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

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

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

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

Срок полезного использования нематериальных активов определяется исходя из:

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

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

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

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

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

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

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

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

#### *Обесценение ссуд и дебиторской задолженности*

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

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

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

#### *Допущения в отношении неопределенности получения доходов.*

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банка вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им или работа принята заказчиком, услуга оказана.

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

#### *Допущения в части операций в иностранной валюте.*

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

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

#### *Отложенные налоговые активы и обязательства*

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

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

#### *Налоговое законодательство*

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

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2020 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

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

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

Банк раскрывает характер и сумму изменений в бухгалтерских оценках, оказывающих существенное влияние (более 1% от величины собственных средств (капитала) Банка) в текущем периоде, или

существенное влияние, которое ожидается в последующих периодах, за исключением случаев раскрытия влияния на последующие периоды, когда практически невозможно оценить это влияние.

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

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

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

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

В течение 2019 года фактов неприменения банком правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты банка, не было.

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

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

##### **Учетная политика.**

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

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 2019 год были внесены изменения, связанные с применением Банком стандартов МСФО 9 «Финансовые инструменты», а также вступлением в действие нормативных актов Банка России:

- Положения Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»

- Положения Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»

- Положения Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами».

Банк продолжит в 2020 году последовательное применение Учетной политики, в том числе основополагающего допущения - «непрерывность деятельности». Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

В Учетную политику Банка на 2020 год по сравнению с Учетной политикой на 2019 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».

Новый порядок бухгалтерского учета договоров аренды вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора.

Объектами учета являются актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды. На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается арендатором по первоначальной стоимости

В целях Положения 659-П договором аренды является договор в целом или его отдельные компоненты, по которым передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение. Основа классификации является право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение.

Виды аренды:

- Финансовая аренда (аренда, в рамках которой осуществляется передача практически всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на базовый актив).
- Операционная аренда (аренда, в рамках которой не осуществляется передача практически всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на базовый актив).

Банк не применяет общий подход в отношении договоров аренды, если:

- аренда является краткосрочной;
- аренда, в которой базовый актив имеет низкую стоимость.

Базовый актив имеет низкую стоимость, если его стоимость меньше 300 тыс. рублей.

В данном случае Банк признает арендные платежи по такой аренде в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

*Учет договоров аренды арендаторами*

Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения к активам в форме права пользования, относящимся к основным средствам. Активы в форме права пользования оцениваются с корректировкой на переоценку обязательства по договору аренды.

Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки в качестве ставки дисконтирования используется безрисковая процентная ставка (объявленная доходность по ОФЗ).

*Учет договоров аренды арендодателями*

Договор аренды банками- арендодателями (далее - арендодатели) классифицируется в качестве финансовой или операционной аренды.

На дату начала аренды базовые активы, находящиеся в финансовой аренде, признаются арендодателем и отражаются в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, используется арендодателем для оценки чистой инвестиции в аренду. Первоначальные прямые затраты включаются арендодателем в первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду и уменьшают сумму дохода, признаваемого на протяжении срока аренды. Процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, определяется так, чтобы первоначальные прямые затраты включались в чистую инвестицию в аренду. Платежи за право пользования базовым активом в течение срока аренды, которые не получены на дату начала аренды, включаются арендодателем в оценку чистой инвестиции в аренду в соответствии с пунктом 27 МСФО (IFRS) 16.

Процентный доход по договору аренды признается арендодателем в течение срока аренды на основе графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистой инвестиции арендодателя в аренду.

***Характер и сумма изменений в бухгалтерской оценке, которая оказывает влияние в отчетном периоде или окажет влияние в будущие периоды.***

На дату подготовки данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, руководство Банка оценивает, что новый порядок бухгалтерского учета аренды в связи 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», не окажет влияние на величину собственных средств (капитала) Банка.

В первый рабочий день 2020 года ооокупный эффект от применения нормативных актов ЦБ РФ, связанных с внедрением требований МСФО (IFRS) 16 является следующим:

- Отражение активов в форме права пользования на сумму 199 073 тыс. руб. (за вычетом накопленной амортизации);

- Отражение обязательств по аренде на сумму 199 073 тыс. руб.

Прочие изменения нормативных актов ЦБ РФ не оказали существенного влияния на годовую бухгалтерскую отчетность.

Реклассификация по статьям годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не проводилась.

Существенные ошибки по статьям годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности предыдущих периодов отсутствуют.

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

В части некорректирующих событий после отчетной даты Банк рассматривает влияние на финансовое положение Банка событий, происходящих в мире.

Влияние произошедших событий (пандемия коронавируса COVID-19, рецессия на глобальных и российских фондовых рынках, ослабление курса рубля, введение Правительством РФ ограничений на передвижение и ведение деятельности) в период после отчетной даты не оказало влияния на финансовое положение Банка. Согласно предварительным оценкам указанных событий, в том числе при продлении после 30 апреля введенных ограничений на передвижение и ведение деятельности, на финансовое положение Банка, риск возникновения негативных последствий не высок. Удельный вес кредитов, выданных заемщикам в иностранной валюте, составляет менее 12 процентов и принадлежат к наиболее платежной части заемщиков. Заемщики Банка не входят в перечень пострадавших из-за коронавируса отраслей.

Поскольку у Банка отсутствуют вложения в производные финансовые инструменты, а совокупная величина открытой валютной позиции минимальная, изменение курса рубля и фондового индекса не влияют на норматив достаточности капитала.

Банк в связи с отсутствием необходимости, не осуществляет меры, направленные на снижение негативного влияния на показатели деятельности Банка, связанные с рецессией на глобальных и российских фондовых рынках и ослаблением курса рубля.

В условиях введенных ограничений на передвижение и ведение деятельности, принятые Правительством РФ, Банком организовано непрерывное ведение операционной деятельности. Большое внимание уделяется дистанционному обслуживанию клиентов. Определен список сотрудников, которые продолжают операционное и кассовое обслуживание клиентов.

Банк России принял комплекс мер, направленных на поддержание наиболее уязвимых отраслей экономики и граждан-заемщиков, столкнувшихся с сокращением доходов в результате пандемии и предоставления им кредитных каникул. А также Банк России предоставил ряд временных регулятивных послаблений для финансовых организаций с целью сохранения их потенциала по кредитованию экономики. Эти меры помогут в сохранении устойчивости нашего Банка.

Юридические лица – заемщики Банка не попадают под кредитные каникулы, установленные Банком России. Из физических лиц (потенциально) под кредитные каникулы могут попасть несколько заемщиков с незначительными суммами, что в целом не повлияет на доходность Банка.

В самом стрессовом сценарии достаточность капитала Банка снизится незначительно и не приведет к нарушению обязательных нормативов. Банк не планирует прекращение своей деятельности в течение не менее 12 месяцев года, следующего за отчетным.

## **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 01.01.2019 года.

#### **Пояснение 6.1.1 Денежные средства**

тыс. руб.

	<b>Код валюты</b>	<b>На 01.01.2020</b>	<b>На 01.01.2019</b>
<b>Денежные средства в кассе, в том числе:</b>		<b>299 052</b>	<b>178 178</b>
Рубли	810	154 652	75 811
Доллар США	840	47 558	33 424
Фунты стерлингов	826	1 123	514
Швейцарские франки	756	1 369	1 296
Евро	978	74 594	57 415
Китайские юани	156	2 376	2 294
Австралийский доллар	036	681	564
Японские иены	392	1 715	1 861
Другие		14 984	4 999
<b>денежные средства в банкоматах, в том числе:</b>		<b>54 940</b>	<b>12 938</b>
в рублях	810	47 959	9 354
в долларах США	840	4 253	3 584
Евро	978	2 728	0
<b>Денежные средства в пути, в том числе:</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
в рублях	810	0	0
в других валютах		0	0
<b>Итого</b>		<b>353 992</b>	<b>191 116</b>

Ограничения по использованию денежных средств отсутствуют.

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

тыс. руб.

	<b>На 01.01.2020</b>	<b>На 01.01.2019</b>
Средства на корреспондентском счете в Банке России	55 935	5 407
Обязательные резервы	24 802	21 194
<b>Итого</b>	<b>80 737</b>	<b>26 601</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 01.01.2020 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 24 802 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2020 г. (21 194 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2019 г.).

Для банков с Базовой лицензией нормативы обязательных резервов по состоянию на отчетную дату 01.01.2020 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 01.01.2020	На 01.01.2019
Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах	83 119	92 931
Средства на корреспондентских счетах в банках -	0	0
Средства для осуществления клиринга	10 266	11 323
Гарантийный взнос в ООО НКО Вестерн Юнион ДП Восток	1 838	0
Начисленные % по корреспондентским счетам	23	0
Сформированные резервы по корреспондентским счетам	0	(852)
Оценочные резервы по корреспондентским счетам	(1 003)	0
<b>Итого</b>	<b>94 243</b>	<b>103 402</b>

По состоянию на отчетную дату 01.01.2020 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 1 003 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 01.01.2020	На 01.01.2019
Облигации Федерального займа (ОФЗ 26214)	97 881	0
Накопленный купонный доход (ОФЗ 26214)	567	0
Дисконт начисленный (ОФЗ 26214)	7	0
Положительная переоценка (ОФЗ 26214)	587	0
<b>Итого</b>	<b>99 042</b>	<b>0</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 2019 года 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:

	На 01.01.2020		На 01.01.2019	
	Сумма требований, тыс. руб.	%	Сумма требований, тыс. руб.	%
<b>Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</b>	<b>756 166</b>	<b>61.1%</b>	<b>757 062</b>	<b>47.6%</b>
Оптовая и розничная торговля	390 858	31.6%	332 371	20.9%
Строительство	22 300	1.8%	72 440	4.5%
Обрабатывающие предприятия	232 759	18.8%	187 050	11.7%
Операции с недвижимым имуществом	30 000	2.4%	91 178	5.7%
Сельское хозяйство	60 000	4.8%	49 090	3.1%
Прочие виды деятельности	20 249	1.6%	24 933	1.6%
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:				
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	748 442	60.5%	664 276	41.7%
<b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы), всего, в том числе:</b>	<b>204 223</b>	<b>16.5%</b>	<b>208 047</b>	<b>13.1%</b>
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	0	0.0%	43 187	2.7%
Ипотечные ссуды	93 186	7.5%	22 755	1.4%
Автокредиты	7 752	0.6%	0	0.0%
иные потребительские ссуды	103 285	8.3%	142 105	8.9%
<b>Депозит в Банке России</b>	<b>277 000</b>	<b>22.4%</b>	<b>627 000</b>	<b>39.4%</b>
<b>Межбанковские кредиты</b>	<b>0</b>	<b>0.0%</b>	<b>0</b>	<b>0.0%</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>1 237 389</b>	<b>100.0%</b>	<b>1 592 109</b>	<b>100.0%</b>
Резервы на возможные потери по ссудам	(265 915)		(274 612)	
Оценочные резервы по ссудам	(4 389)			
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>967 085</b>		<b>1 317 497</b>	

Информация по географическим зонам размещенных средств представлена в таблице:

	тыс. руб.	
	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Российская Федерация	1 237 389	1 592 109
<b>Итого</b>	<b>1 237 389</b>	<b>1 592 109</b>
Резервы на возможные потери по ссудам	(265 915)	(274 612)
Оценочные резервы по ссудам	(4 389)	
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>967 085</b>	<b>1 317 497</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 01.01.2019 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	627 000	0	627 000
До 30 дней	90 056	0	0	18 514	71 542
До 90 дней	270 875	230	0	92 647	178 458
До 180 дней	50 000	90 320	0	55 745	84 575
До 1 года	224 084	5 953	0	23 267	206 770
До 3 лет	78 839	75 838	0	11 003	143 674
Свыше 3 лет	5 478	0	0	0	5 478
Бессрочные	15 000	0	0	15 000	0
Просроченные ссуды	22 730	35 706	0	58 436	0
<b>Итого</b>	<b>757 062</b>	<b>208 047</b>	<b>627 000</b>	<b>274 612</b>	<b>1 317 497</b>

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

тыс. руб.

	<b>На 01.01.2020</b>	<b>На 01.01.2019</b>
Требования по текущему налогу на прибыль	3 741	12 965
<b>Итого</b>	<b>3 741</b>	<b>12 965</b>

**Пояснение 6.1.7 Отложенный налоговый актив**

тыс. руб.

	<b>На 01.01.2020</b>	<b>На 01.01.2019</b>
Отложенный налоговый актив	1 189	0
<b>Итого</b>	<b>1 189</b>	<b>0</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 01.01.2020	На 01.01.2019
Основные средства	10 484	9 755
Амортизация основных средств	(7 335)	(7 255)
Нематериальные активы	4 513	3 105
Амортизация нематериальных активов	(700)	(753)
Вложения в приобретение основных средств	0	0
Материальные запасы (материалы)	424	500
Резервы на возможные потери	0	0
<b>Итого</b>	<b>7 386</b>	<b>5 352</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 01.01.2019	0	5 413	4 342	0	9 755
Накопленная амортизация на 01.01.2019	0	(4 652)	(2 603)	0	(7 255)
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2019</b>	<b>0</b>	<b>761</b>	<b>1 739</b>	<b>0</b>	<b>2 500</b>
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>

Основные средства по состоянию на 01.01.2020 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 01.01.2020	На 01.01.2019
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	42 400	122 508
Резервы на возможные потери	(4 240)	(14 844)
<b>Итого</b>	<b>38 160</b>	<b>107 664</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.

#### 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.

	валюта	На 01.01.2020	На 01.01.2019
тыс. руб.			
<b>Прочие финансовые активы</b>			
Расчеты по брокерским операциям	RUB	35	48
Прочие требования	RUB	15 692	3 401
Прочие требования	EUR	872	414
Начисленные проценты	RUB	0	45 230
Резерв по прочим активам	RUB	(1 866)	(25 276)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>		<b>14 733</b>	<b>23 817</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>			
Имущественные права (требования)	RUB	121 353	0
Расчеты по хозяйственным операциям	RUB	35 042	26 107
Расчеты по налогам и сборам	RUB	5 130	19
Расчеты со S.W.I.F.T.	EUR	22	22
НДС, уплаченный Банком	RUB	0	0
Расчеты по социальному страхованию	RUB	364	0
Резерв по прочим активам	RUB	(27 810)	(4 117)
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>		<b>134 101</b>	<b>22 031</b>
<b>Итого</b>		<b>148 834</b>	<b>45 848</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

	На 01.01.2020	На 01.01.2019
тыс. руб.		
Средства на расчетных счетах государственных и общественных организаций	209	401
Средства на счетах прочих юридических лиц, в том числе:	816 459	851 276
- на расчетных счетах	576 428	581 117
- на депозитных счетах	240 031	270 159
Средства на счетах физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	64 484	24 301
Средства на счетах прочих физических лиц, в том числе:	357 511	289 732
- на текущих счетах	140 675	93 913
- на счетах срочных вкладов	216 836	195 819
Средства в расчетах (счет 40911)	11	1 396
Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств	21 503	0
Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств	(16 488)	0
<b>Итого</b>	<b>1 243 689</b>	<b>1 167 106</b>



Средства на текущих и расчетных счетах юридических лиц являются беспроцентными.

По состоянию на 01.01.2020 года Банком привлечены депозиты от юридических лиц-резидентов на общую сумму 72 000 тыс. руб. на следующих условиях:

В сумме	Дата привлечения	Дата возврата	Срок	% ставка
22 000	30.09.2019	30.03.2020	182	7.25 %
50 000	31.12.2019	31.01.2020	31	4.25 %

Субординированные депозиты предоставлены Банку фирмой-нерезидентом:

- в сумме 1 000 тыс. Долларов США, по ставке 8 % годовых, сроком до 25 января 2023 года;
- в сумме 36 228 тыс. руб., по ставке 0,1 % годовых, сроком до 27 мая 2023 года;
- в сумме 1 000 тыс. ЕВРО, по ставке 6,4 % годовых, сроком до 18 апреля 2023 года.

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

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

Вид экономической деятельности	тыс. руб.	
	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Оптовая и розничная торговля	225 878	277 775
Производство	27 964	21 771
Строительство	250 153	205 886
Деятельность с недвижимым имуществом	137 159	103 924
Услуги	75 188	50 270
Деятельность в области информационных технологий	16 127	8 708
Растениеводство и животноводство	17 192	8 396
Финансовое посредничество	25 152	7 446
Рекламная деятельность	11 542	3 675
Прочие	103 154	189 523
Частные лица	354 180	289 732
<b>Итого</b>	<b>1 243 689</b>	<b>1 167 106</b>

#### Пояснение 6.1.12 Выпущенные долговые обязательства

	тыс. руб.	
	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Собственные векселя	11 517	51 517
<b>Итого</b>	<b>11 517</b>	<b>51 517</b>

По состоянию на 01.01.2020 года на балансе Банка отражены собственные векселя к погашению на общую сумму 11 517 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2019 года на балансе Банка отражены собственные векселя на общую сумму 51 517 тыс. руб.:

- до востребования на сумму 50 000 тыс. руб.;
- к погашению на сумму 1 517 тыс. руб.

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

**Пояснение 6.1.13 Прочие обязательства**

тыс. руб.

	валюта	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Суммы до выяснения	RUB	0	71 322
Обязательства по уплате процентов физических лиц	RUB	0	2 845
Обязательства по уплате процентов физических лиц	USD	0	322
Обязательства по уплате процентов физических лиц	EUR	0	2
Прочие обязательства	RUB	717	856
Прочие обязательства	USD	0	0
Прочие обязательства	EUR	0	0
Обязательства по уплате процентов юридических лиц	RUB	0	549
Обязательства по уплате процентов юридических лиц - нерезидентов	RUB	0	1
Обязательства по уплате процентов юридических лиц - нерезидентов	USD	0	91
Обязательства по уплате процентов юридических лиц - нерезидентов	EUR	0	84
Расчеты по налогам, страховым взносам	RUB	1 083	1 153
Расчеты по оплате труда	RUB	6 118	5 924
Расчеты по хозяйственным операциям	RUB	2 988	49 954
Расчеты по хозяйственным операциям	USD	0	124
Расчеты по хозяйственным операциям	EUR	0	145
Расчеты по услугам компании SWIFT	EUR	11	13
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	RUB	2 015	1 757
НДС, полученный Банком	RUB	37	24
<b>Итого</b>		<b>12 969</b>	<b>135 166</b>

Просроченные обязательства перед физическими и юридическими лицами отсутствуют.

**Пояснение 6.1.14 Источники собственных средств и фонды**

тыс. руб.

	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Средства участников	237 000	237 000
Резервный фонд	81 046	81 046
Нераспределенная прибыль прошлых лет	138 037	118 842
Прибыль/убыток отчетного года	68 734	19 195
<b>Итого</b>	<b>524 817</b>	<b>456 083</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 января 2020 года составляет 237 000 000 рублей.

По состоянию на отчетную дату, начиная с 22.10.2019 года, 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
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 %).

По состоянию на начало отчетного периода, начиная с 27.04.2018 года, 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
Лепехов Михаил Владимирович - Председатель Совета директоров Банка	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

Зайцев Павел Александрович	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
Общество с ограниченной ответственностью «ФЭЙЛИН»	1,87% номинальной стоимостью 4 425 377 (четыре миллиона четыреста двадцать пять тысяч триста семьдесят семь) рублей 70 копеек
Общество с ограниченной ответственностью «ИМПУЛЬС ГРУПП	1,24% номинальной стоимостью 2 950 251 (два миллиона девятьсот пятьдесят тысяч двести пятьдесят один) рубль 80 копеек

Участники, владеющие 5% и более уставного капитала Банка, по состоянию на 01.01.2019:

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

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

#### Пояснение 6.1.15 Безотзывные обязательства кредитной организации

	тыс. руб.	
	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Неиспользованные кредитные линии, в том числе:	62 296	11 230
<b>Итого</b>	<b>62 296</b>	<b>11 230</b>
Резерв на возможные потери	(266)	(523)

По состоянию на 01.01.2020 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 266 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2019 г. в размере 523 тыс. руб.).

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

	тыс. руб.	
	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Гарантии выданные	10 631	5 009
<b>Итого</b>	<b>10 631</b>	<b>5 009</b>
Резерв на возможные потери	(1 063)	(50)
Оценочные резервы	(88)	0

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

По состоянию на 01.01.2020 г. Банком выданы гарантии на общую сумму 10 631 тыс. руб., гарантии отнесены к высокому риску, резерв на возможные потери сформирован в размере 1 063 тыс. руб. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме 88 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 2018 год.

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

тыс. руб.

	<b>На 01.01.2020</b>	<b>На 01.01.2019</b>
Процентные доходы от средств размещенных в кредитных организациях	34 353	19 631
Процентные доходы от ссуд клиента, не являющимся кредитными организациями	181 739	99 534
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	1 601	0
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>217 693</b>	<b>119 165</b>
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	136	262
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	32 816	28 022
По выпущенным долговым обязательствам	1 916	1 042
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>34 868</b>	<b>29 326</b>
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>182 825</b>	<b>89 839</b>

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

тыс. руб.

	<b>На 01.01.2020</b>	<b>На 01.01.2019</b>
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	182 825	89 839
Изменение резерва за отчетный период	(60 153)	(36 120)
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва</b>	<b>122 672</b>	<b>53 719</b>

**Пояснение 6.2.3 Комиссионные доходы и расходы**

тыс. руб.

	<b>На 01.01.2020</b>	<b>На 01.01.2019</b>
Комиссионные доходы	75 445	45 998
Комиссионные расходы	16 594	14 135

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.

	<b>На 01.01.2020</b>	<b>На 01.01.2019</b>
Чистые доходы (расходы)	775 467	724 708
Операционные расходы	640 618	617 220
<b>Итого</b>	<b>134 849</b>	<b>107 488</b>

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

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

	тыс. руб.	
	<b>На 01.01.2020</b>	<b>На 01.01.2019</b>
Прибыль (убыток) до налогообложения	134 849	107 488
Возмещение (расход) по налогам	(66 115)	(88 293)
<b>Итого</b>	<b>68 734</b>	<b>19 195</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 01.01.2020	На 01.01.2019
<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):	138 037	118 842
прошлых лет	138 037	118 842
отчетного года	0	0
<i>Источники базового капитала</i>	456 083	436 888
<i>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</i>	3 813	2 352
Нематериальные активы	3 813	2 352
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>452 270</b>	<b>434 536</b>
<b>Основной капитал</b>		
<b>Основной капитал, итого</b>	<b>452 270</b>	<b>434 536</b>
<b>Дополнительный капитал</b>		
Субординированный кредит по остаточной стоимости	114 136	163 169
Прибыль отчетного года	75 355	19 195
Прибыль прошлых лет	0	0
<b>Дополнительный капитал, итого</b>	<b>189 491</b>	<b>182 364</b>
<b>Итого собственные средства (капитал)</b>	<b>641 761</b>	<b>616 900</b>
<b>Показатель достаточности базового капитала в %</b>	<b>не применимо</b>	<b>не применимо</b>
<b>Показатель достаточности основного капитала в %</b>	<b>23.47%</b>	<b>25.46%</b>
<b>Показатель достаточности собственных средств в %</b>	<b>33.30%</b>	<b>34.62%</b>

В течение отчетного периода Банк не допускал нарушений нормативов достаточности капитала. Значения нормативов достаточности капитала на квартальные даты приведены в таблице (по состоянию на 01.01.2019 г. и на 01.01.2020 г. данные представлены с учетом СПОД).

Дата / Значение норматива	на 01.01.2020	на 01.10.2019	на 01.07.2019	на 01.04.2019	на 01.01.2019
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 %)	23,47	23,26	22,64	12,92	25,46
Показатель достаточности собственных средств (Н 1.0 - min 8,0 %)	33,30	30,97	31,03	18,29	34,62
Норматив финансового рычага банка (Н1.4- min 3,0 %)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

По состоянию на 01.01.2020 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	Корреспондентские счета	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Итого
<b>На 01.01.2019</b>	<b>274 612</b>	<b>855</b>	<b>44 234</b>	<b>573</b>	<b>320 274</b>
Создание резервов	472 104	1 949	181 975	148 491	804 519
Восстановление резервов	(486 349)	(2 804)	(103 079)	(147 735)	(739 967)
Списание за счет резервов	35 470	0	52 331	0	87 801
Прирост/снижение	(49 715)	(855)	26 565	756	(23 249)
<b>На 01.01.2020</b>	<b>224 897</b>	<b>0</b>	<b>70 799</b>	<b>1 329</b>	<b>297 025</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 01.01.2020	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>

Наименование	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменение
Уставный капитал	237 000	237 000	0
Резервный фонд	81 046	81 046	0
Нераспределенная прибыль (убыток)	138 037	118 842	19 195
<b>ИТОГО капитал</b>	<b>456 083</b>	<b>436 888</b>	<b>19 195</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 01.01.2020 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 01.01.2020	На 01.01.2019
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.5	не применимо	не применимо
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	23.47	25.46
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8	33.30	34.62
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	103.22	93.54
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	не применимо	не применимо
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) Макс.	20	14.94	17.03
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	0.05	0.20

## 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 01.01.2020 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.	
	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Денежные средства в кассе банка	353 992	191 116
Средства на счетах в Банке России	55 935	5 407
Средства на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах, отнесенные к высшей категории качества	94 243	100 197
<b>Итого</b>	<b>504 170</b>	<b>296 720</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):

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

**Отраслевая структура** кредитного портфеля Банка за 2019 год **соответствовала установленным лимитам.**

№ п/п	Отраслевая принадлежность заемщика	Установленный лимит, % от кредитного портфеля (на 01.01.2020 г.)
1	Добыча полезных ископаемых	20
2	Обрабатывающие производства	35
3	Пр-во и распределение э/энергии, газа и воды	10
4	С/х-во, лесное х-во, охота	15
5	Строительство	30
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.

N п/п	Наименование показателя	Условное обозначение	Установленный лимит, %
1	Показатель качества ссуд	Пкс	50 %
2	Показатель качества активов	Пка	65 %
3	Показатель доли просроченных ссуд	Ппс	45 %
4	Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам	Прпс	50 %
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Нб	<=20% капитала
6	Удельный вес нестандартных ссуд в совокупном объеме кредитного портфеля	К1	55 %
7	Удельный вес сомнительных ссуд в совокупном объеме кредитного портфеля	К2	35 %
8	Удельный вес проблемных ссуд в совокупном объеме кредитного портфеля	К3	30 %
9	Удельный вес безнадежных ссуд в кредитном портфеле банка	К4	50 %
10	Удельный вес ссуд, не являющихся стандартными, в объеме кредитного портфеля	К	100 %

Просроченная задолженность на 01.01.2020 составила 12,0% в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери (на 01.01.2019 – 13,11%).

Грубых нарушений установленных лимитов за период с 01 января 2019 по 31 декабря 2019 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 01.01.2019 по 31.12.2019 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 01.01.2019 по 31.12.2019 года размер валютного риска соответствовал **установленным лимитам**.

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

По состоянию на 01.01.2019 года позиция Банка по валютам составила:

	рубли	Доллары США	Евро	прочие	Всего
<b>Активы</b>					
Денежные средства	85 165	37 009	57 415	11527	191 116
Средства в Центральном Банке	26 601	-	-	-	26 601
Средства в кред. организациях	35 451	47 812	20 139	-	103 402
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-	-



Чистая ссудная задолженность	1 216 990	100 507	-	-	1 317 497
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	12 965	-	-	-	12 965
Основные средства и нематериальные активы	5 352	-	-	-	5 352
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	107 664	-	-	-	107 664
Прочие активы	44 425	622	801	-	45 848
<b>Всего активы:</b>	<b>1 534 613</b>	<b>185 950</b>	<b>78 355</b>	<b>11 527</b>	<b>1 810 445</b>
<b>Обязательства:</b>					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	853 828	196 046	117 232	-	1 167 106
Выпущенные долговые обязательства	51 517	-	-	-	51 517
Текущий налог на прибыль	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	134 385	537	244	-	135 166
РВПС по условным обязательствам	573	-	-	-	573
<b>Всего обязательств:</b>	<b>1 040 303</b>	<b>196 583</b>	<b>117 476</b>	<b>-</b>	<b>1 354 362</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>494 310</b>	<b>(10 633)</b>	<b>(39 121)</b>	<b>11 527</b>	<b>456 083</b>
Условные обязательства кредитного характера	16 208	31	-	-	16 239

**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 01.01.2020 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 01.01.2019</u>
Норматив текущей ликвидности (НЗ)	не менее 50%	93,5 %

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 01.01.2019 по 31.12.2019 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 01.01.2019 по 31.12.2019 **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 2019 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-рисуку 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:

- 1 000 тыс. Долларов США, по ставке 8 % годовых, сроком до 25 января 2023 года;
- 36 228 тыс. рублей, по ставке 0,1 %, сроком до 27 мая 2023 года;
- 1 000 тыс. Евро, по ставке 6,4 %, сроком до 18 апреля 2023 года.

Ссудная и приравненная к ней задолженность нерезидентов по состоянию на 01 января 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 01.01.2019 по 31.12.2019 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 рискового профиля Банка.

На 01.01.2020 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 01.01.2020	На 01.01.2019
Источники Базового капитала	456 083	436 888
Показатели, уменьшающие базовый капитал	3 813	2 352
Базовый капитал	452 270	434 536
Основной капитал	452 270	434 536
Дополнительный капитал	189 491	182 364
<b>Итого</b>	<b>641 761</b>	<b>616 900</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 процедура согласования размеров выдаваемых кредитов юридическим и физическим лицам КБ «НМБ» ООО, в том числе по связанным с Банком лицам.

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

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

В течение отчетного периода дивиденды участникам Банка не начислялись и не выплачивались. Вознаграждение членам Совета директоров Банка за 2018 год составило 1 919 тысяч рублей.

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
- привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций	0	0	0
-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

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами на 01.01.2019:

Вид операции	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
--------------	-----------------	----------------------------------	--------------------------

Безвозмездное финансирование	0	0	0
Ссудная задолженность	0	0	1 595
Сформированные резервы на возможные потери по ссудной задолженности	0	0	335
Средства клиентов, в том числе:	8 141	751	5 608
- расчетные/текущие счета	1 411	751	1 483
- привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций	0	0	0
-депозитные счета	6 730	0	4 125
Неиспользованные лимиты и кредитные линии	0	0	0
Выданные гарантии	0	0	0
Процентный доход	0	0	259
Процентный расход	54	81	252
Комиссионные доходы	41	58	28
Комиссионные расходы	0	0	0

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

Численность персонала Банка на 01.01.2020 г. составляет 197 чел. (на 01.01.2019г. – 148 чел.), в т. ч. основного управленческого персонала 4 чел. (на 01.01.2019г. – 5 чел.).

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

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

К работникам, осуществляющим функции принятия рисков относятся:

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

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

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

К количественным (финансовым) показателям относятся:

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

К качественным (нефинансовым) показателям относятся:

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

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

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

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

Для членов Правления и Председателя Правления Банка:

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

Для членов Кредитного Комитета Банка

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

Для иных работников подразделений, принимающих риски:

- общие показатели кредитного портфеля;
- показатели привлечения новых клиентов;
- показатели динамики кредитных операций;
- размер кредитного риска;
- или доходность активов, взвешенная с учетом рисков;
- наличие / отсутствие ошибок, вызванных предоставлением работником неправильных сведений о риске.
- издержки на поддержание позиций дифференцированные по категориям активов;
- размер процентного риска;
- стоимость привлеченных денежных средств корректируется с учетом стоимости привлечения денежных средств на рынке на условиях, соответствующих операционной ликвидности финансируемых позиций.

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

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

<b>Фиксированные выплаты членам исполнительных органов Банка и работникам, принимающим риски за 2019 г.</b>	<b>суммы, подлежащие выплате</b>		
	<b>в течение отчетного периода</b>	<b>в течение 12 месяцев после отчетной даты</b>	<b>по окончании трудовой деятельности</b>
краткосрочные вознаграждения, в том числе	30 440	26 440	x
- оплата труда	22 853	19 270	x
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	5 842	5 390	x
- ежегодный оплачиваемый отпуск	1 745	1 780	x
долгосрочные вознаграждения, в том числе	0	0	0
- сумма корректировок вознаграждений	0	0	0
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0	0

В течение отчетного периода членам Правления Банка была выплачена премия в размере 11 510 тысяч рублей.

Иные нефиксированные выплаты, выплаты при увольнении, а также корректировки вознаграждений членам исполнительных органов Банка и работникам, принимающим риски, в отчетном периоде (за 2019 год) не производились.



## Раскрытие годовой 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 годовой 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: 23 апреля 2020 г.**

М.П.

