

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

за 1 – ое полугодие 2020 года

1. Введение.

Настоящая пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого Банка “Новый Московский Банк” (Общество с ограниченной ответственностью) (далее-Банк) по состоянию на 1 июля 2020 года и за 1-ое полугодие 2020 года. Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 4983-У»).

Наименование кредитной организации	Коммерческий Банк “Новый Московский Банк” (Общество с ограниченной ответственностью) Сокращенное наименование Банка на русском языке - КБ «НМБ» ООО. Полное наименование Банка на английском языке – «NEW MOSCOW BANK». Сокращенное наименование Банка на английском языке – «NMB».
Организационно - правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Юридический и фактический адрес	119435, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.2-4-6, стр.10. Тел/факс: (495) 796-93-55, E-mail: info@nmbank.ru, Web-сайт: www.nmbank.ru
Изменение реквизитов	Изменений реквизитов Банка в отчетном периоде не было
Отчетный период	1 – ое полугодие 2020 года
Единицы измерения промежуточной отчетности	Тысячи рублей
Информация о наличии банковской группы	Банк не возглавляет банковские (консолидированные) группы, не входит в состав банковских групп (холдингов) и не составляет консолидированную отчетность

2. Общая информация.

Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	Коммерческий Банк “Новый Московский Банк” (Общество с ограниченной ответственностью) (далее Банк) образован на основании решения учредителей-пайщиков, принятого 28.10.1993 года. Банк зарегистрирован 27.06.1994 года с регистрационным номером 2932.
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	Основной государственный регистрационный номер — 1027700128796 от 10 марта 2010 года.
Лицензии на осуществление банковской деятельности	- от 05.12.2018г. № 2932 на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление

	<p>банковских операций с драгоценными металлами (БАЗОВАЯ ЛИЦЕНЗИЯ);</p> <p>Действующие ранее:</p> <ul style="list-style-type: none"> - от 22.12.2014г. № 2932 на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами (переоформлена выданная ранее лицензия от 20.10.1998г.); - от 22.12.2014г. № 2932 на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте с физическими лицами (переоформлена выданная ранее лицензия от 20.10.1998г.); - от 15.10.1999 № 2932 на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Банк не имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг
Структурные подразделения, расположенные в регионах РФ и за рубежом РФ	<p>Дополнительные офисы:</p> <p>ДО «Калужский» КБ «НМБ» ООО по адресу: 141400, Московская область, г. Химки, аэропорт Шереметьево, владение 37, здание Терминала В;</p> <p>ДО «Ш-9» КБ «НМБ» ООО по адресу: 141400, Московская область, г. Химки, аэропорт Шереметьево, помещение № 334 в здании Терминала Е;</p> <p>ДО «1» КБ «НМБ» ООО по адресу: 125009, Москва, ул. Тверская, д. 6, строение 1;</p> <p>ДО «2» КБ «НМБ» ООО по адресу: 121248, г. Москва, Кутузовский проспект, дом 2/1, строение 1, этаж 1 помещение I комнаты 100 и 101;</p> <p>В отчетном периоде (11.02.2020 г.) был закрыт:</p> <p>ДО «Красные ворота» КБ «НМБ» ООО по адресу: 107078, г. Москва, пр. Мясницкий, д.2/1, стр.1.</p> <p>По состоянию на 01.07.2020 года Банк не имеет филиалов, представительств, дочерних компаний на территории Российской Федерации и за рубежом, не является дочерней компанией.</p>
Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц	КБ «НМБ» ООО является участником системы обязательного страхования вкладов (Свидетельство № 573 от 03.02.2005).
Членство в SWIFT	Банк является членом SWIFT

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 UNEMBOSSED», «VISA CLASSIC UNEMBOSSED 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 01.07.2020	На 01.01.2020	Увеличение (+) /Снижение (-)
АКТИВЫ			
Денежные средства	194 552	353 992	-159 440
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	35 495	80 737	-45 242
Обязательные резервы	22 835	24 802	-1 967
Средства в кредитных организациях	90 010	94 243	-4 233
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	99 042	-99 042
Чистая ссудная задолженность	1 060 350	967 085	93 265
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	7 583	3 741	3 842
Отложенный налоговый актив	0	1 189	-1 189
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	154 934	7 386	147 548
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	36 760	38 160	-1 400
Прочие активы	99 306	148 834	-49 528
Всего активов	1 678 990	1 794 409	-115 419
ПАССИВЫ			
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0
Средства клиентов (некредитных организаций)	1 045 213	1 243 689	-198 476
Вклады физических лиц	503 014	418 664	84 350
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	11 517	-11 517
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	219	0	219
Прочие обязательства	148 141	12 969	135 172
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	7 430	1 417	6 013
Всего обязательств	1 201 003	1 269 592	-68 589
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
Средства акционеров (участников)	237 000	237 000	0
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
Эмиссионный доход	0	0	0
Резервный фонд	81 046	81 046	0
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0	0
Переоценка основных средств	0	0	0
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	206 771	138 037	68 734
Прибыль (убыток) за отчетный период	-46 830	68 734	-115 564
Всего источников собственных средств	477 987	524 817	-46 830
Всего пассивов	1 678 990	1 794 409	-115 419
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Безотзывные обязательства кредитной организации	63 405	62 296	1 109
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	64 982	10 631	54 351
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0

НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ			Увеличение (+) / Снижение (-)
	На 01.07.2020	На 01.07.2019	
Процентные доходы, всего, в том числе:	80 005	141 928	-61 923
От размещения средств в кредитных организациях	9 178	22 067	-12 889
От ссуд, предоставленным клиентам (не кредитным организациям)	69 267	119 861	-50 594
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
От вложений в ценные бумаги	1 560	0	1 560
Процентные расходы, всего, в том числе:	15 268	13 513	1 755
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	135	-135
По привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	15 268	13 109	2 159
По выпущенным долговым обязательствам	0	269	-269
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	64 737	128 415	-63 678
Измерение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-15 493	-96 001	80 508
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-3	-78 754	78 751
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	49 244	32 414	16 830
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-467	0	-467
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1	0	-1
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	105 366	248 669	-143 303
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-5 503	2 024	-7 527
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0
Комиссионные доходы	32 043	32 797	-754
Комиссионные расходы	5 974	8 887	-2 913
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	-41 989	-11 017	-30 972
Прочие операционные доходы	2 371	10 776	-8 405
Чистые доходы (расходы)	135 090	306 776	-171 686
Операционные расходы	173 185	255 215	-82 030
Прибыль (убыток) до налогообложения	-38 095	51 561	-89 656
Возмещение (расход) по налогам	8 735	34 732	-25 997
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-46 830	16 829	-63 659
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			0
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-46 830	16 829	-63 659

По состоянию на 01.07.2020 года валюта баланса Банка уменьшилась незначительно.

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

Пассивы Банка снизились за счет уменьшения остатков денежных средств на счетах клиентов Банка – юридических лиц. Увеличение пассивов Банка связано с отражением на балансе Банка

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

Собственные средства Банка снизились за счет убытка, полученного в течение отчетного периода и составили 579 161 тыс. руб. На начало отчетного периода (по состоянию на 01.01.2020 г.) собственные средства Банка составили 641 761 тыс. руб. При этом снижение собственных средств Банка не оказало негативного влияния на финансовую устойчивость Банка. В течение отчетного периода Банк соблюдал требования Банка России к уровню достаточности капитала в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 06.12.2017 №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

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.

На дату подписания данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности общее собрание участников Банка (с учетом ограничений в сложившейся ситуации, вызванной пандемией коронавируса COVID-19) не проводилось. Решения о распределении прибыли за 2019 год не принимались. В течение отчетного периода дивиденды участникам Банка не начислялись и не выплачивались. На дату подписания промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Советом директоров Банка не даны рекомендации о размере дивидендов по результатам 2019 года. Чистая прибыль Банка за 2019 год в размере 68 734 тыс. руб. отражена на балансовом счете 70801 «Прибыль прошлого 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.

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

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

В течение отчетного периода произошли изменения в составе Совета директоров Банка - с 25.06.2020 г. досрочно прекращены полномочия Кузнецова Н.А. (протокол ВОСУ от 05.06.2020 г.).

С 26.06.2020 г. Председателем Совета директоров Банка избран Тикшаев Валерий Андреевич (протокол СД от 26.06.2020 г.).

По состоянию на отчетную дату 01.07.2020 года Совет директоров Банка действует в следующем составе:

- Тикшаев Валерий Андреевич – председатель;
- Озманова Кристина Эдуардовна;
- Лосев Николай Николаевич.

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

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

Доля участия Председателя Совета директоров Банка в Уставном капитале Банка на отчетную дату 01.07.2020 г. составляет:

	Доля в УК в процентах с указанием стоимости
Тикшаев Валерий Андреевич	9,8 % номинальной стоимостью 23 226 000 (двадцать три миллиона двести двадцать шесть тысяч) рублей 00 копеек

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

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

Доля участия Председателя Правления Банка в Уставном капитале Банка составляет:

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

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

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

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

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

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

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

В течение отчетного периода и по состоянию на отчетную дату 01.07.2020 года Бенефициарным владельцем Банка является:

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

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

4.1 Основы составления отчетности.

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

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

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

Официальный обменный курс, установленный Банком России на 30.06.2020 года, составляет 69,9513 руб. за 1 доллар США (на 31 декабря 2019 года: 61,9057 руб. за 1 доллар США), 78,6812 руб. за 1 Евро (на 31 декабря 2019 года: 69,3406 руб. за 1 Евро).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января и заканчивающийся 30 июня отчетного года (включительно), по состоянию на 1 июля 2020 года. Все данные представлены в тысячах рублей.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.5. Дополнительно раскрываемая информация.

Учетная политика.

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

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;
- существенного изменения условий хозяйствования. Существенное изменение условий хозяйствования Банка может быть связано с реорганизацией, изменением видов деятельности и т.п.

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

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

В связи с вступлением в силу с 01.01.2020 г.:

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

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

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

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

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

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

5. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты.

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

В условиях введенных ограничений на передвижение и ведение деятельности, принятые Правительством РФ, Банком организовано непрерывное ведение операционной деятельности с соблюдением всех санитарных норм. Большое внимание уделяется дистанционному обслуживанию 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. Также Банк России предоставил ряд временных регулятивных послаблений для финансовых организаций с целью сохранения их потенциала по кредитованию экономики. Эти меры помогут в сохранении финансовой устойчивости нашего Банка.

6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

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

Для понимания изменений в финансовом положении банка, произошедших в течение отчетного периода, в пояснительной информации к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806 представлены сравнительные данные на 01.01.2020 года.

Пояснение 6.1.1 Денежные средства

тыс. руб.

	Код валюты	На 01.07.2020	На 01.01.2020
Денежные средства в кассе, в том числе:		184 200	299 052
Рубли	810	83 179	154 652
Доллар США	840	49 118	47 558
Фунты стерлингов	826	408	1 123
Швейцарские франки	756	487	1 369
Евро	978	27 820	74 594
Китайские юани	156	396	2 376
Австралийский доллар	036	485	681
Японские иены	392	2 130	1 715
Другие		20 177	14 984
денежные средства в банкоматах, в том числе:		10 352	54 940
в рублях	810	8 380	47 959
в долларах США	840	1 413	4 253
Евро	978	559	2 728
Денежные средства в пути, в том числе:		0	0
Доллар США	840	0	0
Евро	978	0	0
в других валютах		0	0
Итого		194 552	353 992

Ограничения по использованию денежных средств отсутствуют.

Пояснение 6.1.2 Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ

тыс. руб.

	На 01.07.2020	На 01.01.2020
Средства на корреспондентском счете в Банке России	12 660	55 935
Обязательные резервы	22 835	24 802
Итого	35 495	80 737

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 01.07.2020 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 22 835 тыс. руб. по состоянию на 01.07.2020 г. (24 802 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2020 г.).

Для банков с Базовой лицензией нормативы обязательных резервов по состоянию на отчетную дату 01.07.2020 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 01.07.2020	На 01.01.2020
Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах	78 559	83 119
Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
Средства для осуществления клиринга	10 477	10 266
Гарантийный взнос в ООО НКО Вестерн Юнион ДП Восток	1 999	1 838
Начисленные % по корреспондентским счетам	0	23
Сформированные резервы по корреспондентским счетам	0	0
Оценочные резервы по корреспондентским счетам	(1 025)	(1 003)
Итого	90 010	94 243

По состоянию на отчетную дату 01.07.2020 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 1 025 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 01.07.2020	На 01.01.2020
Облигации Федерального займа (ОФЗ 26214)	0	97 881
Накопленный купонный доход (ОФЗ 26214)	0	567
Дисконт начисленный (ОФЗ 26214)	0	7
Положительная переоценка (ОФЗ 26214)	0	587
Итого	0	99 042

Пояснение 6.1.5 Чистая ссудная задолженность

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

В течение отчетного периода Банк продолжил размещение временно свободных средств в рамках Генерального депозитного соглашения с Банком России. Денежные средства размещались в депозит сроком на 1 день, что позволило осуществлять оперативное управление текущей ликвидностью Банка. Прочие заемщики Банка представляют самые разные отрасли народного хозяйства – оптовую и розничную торговлю, строительный комплекс, обрабатывающую промышленность, сельское хозяйство, транспорт, связь и др. Кредиты юридическим лицам на отчетную дату предоставлены, в основном, на финансирование текущей деятельности.

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

тыс. руб.

	На 01.07.2020		На 01.01.2020	
	Сумма требований, тыс. руб.	%	Сумма требований, тыс. руб.	%
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	797 001	59.2%	756 166	61.1%
Оптовая и розничная торговля	385 985	28.7%	390 858	31.6%
Строительство	13 548	1.0%	22 300	1.8%
Обрабатывающие предприятия	204 139	15.2%	232 759	18.8%
Операции с недвижимым имуществом	133 329	9.9%	30 000	2.4%
Сельское хозяйство	45 000	3.3%	60 000	4.8%
Прочие виды деятельности	15 000	1.1%	20 249	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	726 892	54.0%	748 442	60.5%
	6 955	0.5%	8 633	0.7%
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы), всего, в том числе:	183 925	13.7%	204 223	16.5%
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	0	0.0%	0	0.0%
Ипотечные ссуды	89 348	6.6%	93 186	7.5%
Автокредиты	0	0.0%	7 752	0.6%
иные потребительские ссуды	94 577	7.0%	103 285	8.3%
Депозит в Банке России	365 000	27.1%	277 000	22.4%
Межбанковские кредиты	0	0.0%	0	0.0%
ИТОГО	1 345 926	100.0%	1 237 389	100.0%
Резервы на возможные потери по ссудам	(281 187)		(265 915)	
Оценочные резервы по ссудам	(4 389)		(4 389)	
Чистая ссудная задолженность	1 060 350		967 085	

Информация по географическим зонам размещенных средств представлена в таблице:

тыс. руб.

	На 01.07.2020	На 01.01.2020
Российская Федерация	1 345 926	1 237 389
Итого	1 345 926	1 237 389
Резервы на возможные потери по ссудам	(281 187)	(265 915)
Оценочные резервы по ссудам	(4 389)	(4 389)
Чистая ссудная задолженность	1 060 350	967 085

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)
Итого	756 172	204 217	277 000	270 304	967 085

Кредиты, предоставленные по срокам до погашения по состоянию на 01.07.2020 г.

тыс. руб.

<i>Сроки размещения</i>	<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>Кредиты физическим лицам</i>	<i>Кредиты кредитным организациям</i>	<i>Сформированный резерв</i>	<i>Итого за вычетом резерва</i>
До востребования и на 1 день	0	0	0	0	0
До 30 дней	0	4 120	365 000	897	368 223
До 90 дней	0	48 415	0	20 640	27 775
До 180 дней	206 645	800	0	56 138	151 307
До 1 года	311 897	27 346	0	13 753	325 490
До 3 лет	163 329	57 077	0	28 462	191 944
Свыше 3 лет	0	0	0	0	0
Бессрочные	15 000	0	0	15 000	0
Просроченные ссуды	100 130	46 167	0	146 297	0
Оценочные резервы				4 389	(4 389)
Итого	797 001	183 925	365 000	285 576	1 060 350

Пояснение 6.1.6 Требование по текущему налогу на прибыль

тыс. руб.

	На 01.07.2020	На 01.01.2020
Требования по текущему налогу на прибыль	7 583	3 741
Итого	7 583	3 741

Пояснение 6.1.7 Отложенный налоговый актив

тыс. руб.

	На 01.07.2020	На 01.01.2020
Отложенный налоговый актив	0	1 189
Итого	0	1 189

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 01.07.2020	На 01.01.2020
Основные средства	10 592	10 484
Амортизация основных средств	(7 940)	(7 335)
Нематериальные активы	7 398	4 513
Амортизация нематериальных активов	(1 005)	(700)
Вложения в приобретение основных средств	0	0
Материальные запасы (материалы)	430	424
Имущество, полученное в финансовую аренду	182 639	0
Арендные обязательства	(37 180)	0
Резервы на возможные потери	0	0
Итого	154 934	7 386

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

	тыс. руб.				
	Здания, сооружения	Автотранспортные средства	Офисное оборудование	Прочее	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2020	0	4 568	5 916	0	10 484
Накопленная амортизация на 01.01.2020	0	(3 973)	(3 362)	0	(7 335)
Остаточная стоимость на 01.01.2020	0	595	2 554	0	3 149
Балансовая стоимость на 01.07.2020	0	4 568	6 024	0	10 592
Накопленная амортизация на 01.07.2020	0	(4 056)	(3 884)	0	(7 940)
Остаточная стоимость на 01.07.2020	0	512	2 140	0	2 652

Основные средства по состоянию на 01.07.2020 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 01.07.2020	На 01.01.2020
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	42 400	42 400
Резервы на возможные потери	(5 640)	(4 240)
Итого	36 760	38 160

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

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

Пояснение 6.1.10 Прочие активы

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

	валюта	На 01.07.2020	На 01.01.2020
тыс. руб.			
Прочие финансовые активы			
Расчеты по брокерским операциям	RUB	3	35
Прочие требования	RUB	2 845	15 692
Прочие требования	EUR	7	872
Резерв по прочим активам	RUB	(1 854)	(1 866)
Итого прочих финансовых активов		1 001	14 733
Прочие нефинансовые активы			
Имущественные права (требования)	RUB	121 353	121 353
Расчеты по хозяйственным операциям	RUB	34 983	35 042
Расчеты по налогам и сборам	RUB	0	5 130
Расчеты со S.W.I.F.T.	EUR	532	22
НДС, уплаченный Банком	RUB	0	0
Расчеты по социальному страхованию	RUB	3 836	364
Резерв по прочим активам	RUB	(62 399)	(27 810)
Итого прочих нефинансовых активов		98 305	134 101
Итого		99 306	148 834

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 01.07.2020	На 01.01.2020
тыс. руб.		
Средства на расчетных счетах государственных и общественных организаций	12	209
Средства на счетах прочих юридических лиц, в том числе:	531 247	816 459
- на расчетных счетах	323 054	576 428
- на депозитных счетах	208 193	240 031
Средства на счетах физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	33 454	64 484
Средства на счетах прочих физических лиц, в том числе:	476 266	357 511
- на текущих счетах	155 285	140 675
- на счетах срочных вкладов	320 981	216 836
Средства в расчетах (счет 40911)	147	11
Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств	22 588	21 503
Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств	(18 501)	(16 488)
Итого	1 045 213	1 243 689

Средства на текущих и расчетных счетах юридических лиц являются беспроцентными.

По состоянию на 01.07.2020 года Банком привлечен депозит от юридического лица-резидента на сумму 22 800 тыс. руб. на следующих условиях:

В сумме	Дата привлечения	Дата возврата	Срок	% ставка
22 800	30.03.2020	28.09.2020	182	6.75 %

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 01.07.2020	На 01.01.2020
СЕЛЬСКОЕ, ЛЕСНОЕ ХОЗЯЙСТВО, ОХОТА, РЫБОЛОВСТВО И РЫБОВОДСТВО	2 902	171
ДОБЫЧА ПОЛЕЗНЫХ ИСКОПАЕМЫХ	15 542	9 262
ОБРАБАТЫВАЮЩИЕ ПРОИЗВОДСТВА	31 395	73 569
ВОДОСНАБЖЕНИЕ; ВОДООТВЕДЕНИЕ; ОРГАНИЗАЦИЯ СБОРА И УТИЛИЗАЦИИ ОТХОДОВ; ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ЛИКВИДАЦИИ ЗАГРЯЗНЕНИЙ	480	2 546
СТРОИТЕЛЬСТВО	57 878	122 747
ТОРГОВЛЯ ОПТОВАЯ И РОЗНИЧНАЯ; РЕМОНТ АВТОТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ И МОТОЦИКЛОВ	125 731	109 986
ТРАНСПОРТИРОВКА И ХРАНЕНИЕ	6 588	9 118
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГОСТИНИЦ И ПРЕДПРИЯТИЙ ОБЩЕСТВЕННОГО ПИТАНИЯ	2 957	909
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ИНФОРМАЦИИ И СВЯЗИ	26 129	27 529
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ФИНАНСОВАЯ И СТРАХОВАЯ	4 992	1 672
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С НЕДВИЖИМЫМ ИМУЩЕСТВОМ	43 055	140 470
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ, НАУЧНАЯ И ТЕХНИЧЕСКАЯ	16 048	46 035
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ АДМИНИСТРАТИВНАЯ И СОПУТСТВУЮЩИЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ	22 743	14 768
ГОСУДАРСТВЕННОЕ УПРАВЛЕНИЕ И ОБЕСПЕЧЕНИЕ ВОЕННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ; СОЦИАЛЬНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ	236	400
ОБРАЗОВАНИЕ	12	23
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ И СОЦИАЛЬНЫХ УСЛУГ	581	286
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ КУЛЬТУРЫ, СПОРТА, ОРГАНИЗАЦИИ ДОСУГА И РАЗВЛЕЧЕНИЙ	4 213	1 388
ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ПРОЧИХ ВИДОВ УСЛУГ	89	342
ИНЫЕ	207 376	328 288
ЧАСТНЫЕ ЛИЦА	476 266	354 180
Итого	1 045 213	1 243 689

Пояснение 6.1.12 Выпущенные долговые обязательства

тыс. руб.

	На 01.07.2020	На 01.01.2020
Собственные векселя	0	11 517
Итого	0	11 517

По состоянию на 01.01.2020 года на балансе Банка отражены собственные векселя к погашению на общую сумму 11 517 тыс. руб. В течение отчетного периода собственные векселя Банка были погашены.

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

Пояснение 6.1.13 Отложенные налоговые обязательства

тыс. руб.

	На 01.07.2020	На 01.01.2020
Отложенные налоговые обязательства	219	0
Итого	219	0

Пояснение 6.1.14 Прочие обязательства

тыс. руб.

	валюта	На 01.07.2020	На 01.01.2020
Суммы до выяснения	RUB	884	0
Прочие обязательства	RUB	664	717
Прочие обязательства	USD	0	0
Прочие обязательства	EUR	0	0
Расчеты по налогам, страховым взносам	RUB	378	1 083
Расчеты по оплате труда	RUB	1	6 118
Расчеты по хозяйственным операциям	RUB	0	2 988
Обязательства по выплатам долгосрочных вознаграждений сотрудникам	RUB	7 475	0
Арендные обязательства	RUB	138 653	0
Расчеты по услугам компании SWIFT	EUR	0	11
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	RUB	46	2 015
НДС, полученный Банком	RUB	40	37
Итого		148 141	12 969

Просроченные обязательства перед физическими и юридическими лицами отсутствуют.

Пояснение 6.1.15 Источники собственных средств и фонды

тыс. руб.

	На 01.07.2020	На 01.01.2020
Средства участников	237 000	237 000
Резервный фонд	81 046	81 046
Нераспределенная прибыль прошлых лет	206 771	138 037
Прибыль/убыток отчетного года	(46 830)	68 734
Итого	477 987	524 817

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 июля 2020 года составляет 237 000 000 рублей.

По состоянию на отчетную дату 01.07.2020 г., начиная с 06.03.2020 г., с учетом внесенных изменений, участники КБ «НМБ» ООО действуют в составе:

	Доля в УК в процентах с указанием стоимости
Лосева Татьяна Алексеевна – Председатель Правления Банка	20% номинальной стоимостью 47 400 000 (сорок семь миллионов четыреста тысяч) рублей
Камышев Артем Юрьевич	9,89% номинальной стоимостью 23 434 370 (двадцать три миллиона четыреста тридцать четыре тысячи триста семьдесят) рублей 50 копеек
Андреев Сергей Константинович	9,8 % номинальной стоимостью 23 226 000 (двадцать три миллиона двести двадцать шесть тысяч) рублей 00 копеек
Воротников Юрий Сергеевич	9,8 % номинальной стоимостью 23 226 000 (двадцать три миллиона двести двадцать шесть тысяч) рублей 00 копеек
Фролов Николай Александрович	9,8 % номинальной стоимостью 23 226 000 (двадцать три миллиона двести двадцать шесть тысяч) рублей 00 копеек
Тикшаев Валерий Андреевич	9,8 % номинальной стоимостью 23 226 000 (двадцать три миллиона двести двадцать шесть тысяч) рублей 00 копеек
Зотов Сурен Владимирович	9% номинальной стоимостью 21 330 000 (двадцать один миллион триста тридцать тысяч) рублей 00 копеек
Кузнецов Николай Александрович	9% номинальной стоимостью 21 330 000 (двадцать один миллион триста тридцать тысяч) рублей 00 копеек
Кухаренко Светлана Артуровна	9,11% номинальной стоимостью 21 595 629 (двадцать один миллион пятьсот девяносто пять тысяч шестьсот двадцать девять) рублей 50 копеек
Лукьяненко Наталья Львовна	3,8% номинальной стоимостью 9 006 000 (девять миллионов шесть тысяч) рублей 00 копеек

Участники, владеющие 5% и более уставного капитала Банка, по состоянию на 01.07.2020:

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

На начало отчетного периода, начиная с 22.10.2019 года, с учетом внесенных изменений, участники КБ «НМБ» ООО действовали в составе:

	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 %).

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 6.1.16 Безотзывные обязательства кредитной организации

	тыс. руб.	
	На 01.07.2020	На 01.01.2020
Неиспользованные кредитные линии, в том числе:	63 405	62 296
Итого	63 405	62 296
Резерв на возможные потери	(288)	(266)

По состоянию на 01.07.2020 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 288 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2020 г. в размере 266 тыс. руб.).

Пояснение 6.1.17 Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства

тыс. руб.

	На 01.07.2020	На 01.01.2020
Гарантии выданные	64 982	10 631
Итого	64 982	10 631
Резерв на возможные потери	(6 498)	(1 063)
Оценочные резервы	(644)	(88)

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

По состоянию на 01.07.2020 г. Банком выданы гарантии на общую сумму 64 982 тыс. руб., гарантии отнесены к высокому риску, резерв на возможные потери сформирован в размере 6 498 тыс. руб. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме 644 тыс. руб.

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

В сопроводительной информации к отчету о финансовых результатах представлены сравнительные данные за соответствующий период 2019 года (за 1 – ое полугодие 2019 года).

Пояснение 6.2.1 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)

тыс. руб.

	На 01.07.2020	На 01.07.2019
Процентные доходы от средств размещенных в кредитных организациях	9 178	22 067
Процентные доходы от ссуд клиента, не являющимся кредитными организациями	69 267	119 861
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	1 560	0
Итого процентных доходов	80 005	141 928
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	0	135
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	15 268	13 109
По выпущенным долговым обязательствам	0	269
Итого процентных расходов	15 268	13 513
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	64 737	128 415

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

тыс. руб.

	На 01.07.2020	На 01.07.2019
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	64 737	128 415
Изменение резерва за отчетный период	(15 493)	(96 001)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва	49 244	32 414

Пояснение 6.2.3 Комиссионные доходы и расходы

тыс. руб.

	На 01.07.2020	На 01.07.2019
Комиссионные доходы	32 043	32 797
Комиссионные расходы	5 974	8 887

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

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

Пояснение 6.2.4 Прибыль (убыток) до налогообложения

тыс. руб.

	На 01.07.2020	На 01.07.2019
Чистые доходы (расходы)	135 090	306 776
Операционные расходы	173 185	255 215
Итого	(38 095)	51 561

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

Пояснение 6.2.5 Прибыль (убыток) после налогообложения

тыс. руб.

	На 01.07.2020	На 01.07.2019
Прибыль (убыток) до налогообложения	(38 095)	51 561
Возмещение (расход) по налогам	8 735	34 732
Итого	(46 830)	16 829

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 01.07.2020	На 01.01.2020
Базовый капитал		
Уставный капитал, сформированный долями	237 000	237 000
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли прошлых лет	81 046	81 046
Нераспределенная прибыль (убыток):	160 090	138 037
прошлых лет	206 771	138 037
отчетного года	(46 681)	0
<i>Источники базового капитала</i>	478 136	456 083
<i>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</i>	6 393	3 813
Нематериальные активы	6 393	3 813
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0	0
Недосозданные резервы на возможные потери	0	0
Отрицательная величина добавочного капитала	0	0
Базовый капитал, итого	471 743	452 270
Основной капитал		
Основной капитал, итого	471 743	452 270
Дополнительный капитал		
Субординированный кредит по остаточной стоимости	107 418	114 136
Прибыль отчетного года	0	75 355
Прибыль прошлых лет	0	0
Дополнительный капитал, итого	107 418	189 491
Итого собственные средства (капитал)	579 161	641 761
Показатель достаточности базового капитала в %	не применимо	не применимо
Показатель достаточности основного капитала в %	18.66%	23.47%
Показатель достаточности собственных средств в %	22.91%	33.30%

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

Дата / Значение норматива	на 01.07.2020	на 01.04.2020	на 01.01.2020	на 01.10.2019	на 01.07.2019
Показатель достаточности базового капитала (Н 1.1 - min 4,5 %)	не применимо				
Показатель достаточности основного капитала (Н 1.2 - min 6,0 %)	18,66	16,88	23,47	23,26	22,64
Показатель достаточности собственных средств (Н 1.0 - min 8,0 %)	22,91	24,94	33,30	30,97	31,03
Норматив финансового рычага банка (Н1.4- min 3,0 %)	не применимо				

По состоянию на 01.07.2020 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
На 01.01.2020	261 780	0	33 916	1 329	297 025
Создание резервов	188 281	0	36 726	20 375	245 382
Восстановление резервов	(172 703)	0	(749)	(14 918)	(188 370)
Списание за счет резервов	0	0	0	0	0
Прирост/снижение	15 578	0	35 977	5 457	57 012
На 01.07.2020	277 358	0	69 893	6 786	354 037

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 01.07.2020	На 01.01.2020	Изменение
Уставный капитал	237 000	237 000	0
Резервный фонд	81 046	81 046	0
Нераспределенная прибыль (убыток)	159 941	206 771	(46 830)
ИТОГО капитал	477 987	524 817	(46 830)

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
ИТОГО капитал	524 817	456 083	68 734

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 01.07.2020 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 01.07.2020	На 01.01.2020
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.5	не применимо	не применимо
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	18.66	23.47
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8	22.91	33.30
Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	3	не применимо	не применимо
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	не применимо	не применимо
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	109.99	103.22
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	не применимо	не применимо
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) Макс.	20	18.39	14.94
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) Мин.		0.00	0.00
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	не применимо	не применимо
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	не применимо	не применимо
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	не применимо	не применимо
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юр. лиц (Н12)	25	не применимо	не применимо
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20	0.04	0.05

Пояснение 6.5.2 Информация о нормативе финансового рычага

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

По состоянию на 01.07.2020 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 01.07.2020	На 01.07.2019
Денежные средства в кассе банка	194 552	316 662
Средства на счетах в Банке России (кроме ФОРа)	12 660	2 630
Средства на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах, отнесенные к высшей категории качества	90 010	127 806
Итого	297 222	447 098

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 решаются 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 1–ое полугодие 2020 года соответствовала установленным лимитам.

№ п/п	Отраслевая принадлежность заемщика	Установленный лимит, % от кредитного портфеля (на 01.07.2020 г.)
1	Добыча полезных ископаемых	20
2	Обработывающие производства	35
3	Пр-во и распределение э/энергии, газа и воды	10
4	С/х-во, лесное х-во, охота	15
5	Строительство	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.

№ 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	50 %
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 01.07.2020 составила 12,03% в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери (на 01.01.2020 – 12,01%).

Грубых нарушений установленных лимитов за период с 01 января 2020 по 30 июня 2020 не обнаружено.

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

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с риском возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют.

Рыночный риск включает в себя:

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

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

Система контроля рыночного риска предусматривает следующие уровни:

- Руководители структурных подразделений,
- Управление анализа банковских рисков,
- Служба внутреннего аудита,
- Правление Банка,

- Совет директоров Банка.

Основными задачами системы мониторинга рыночного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках с финансовыми инструментами, на внешние и внутренние колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

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

- аналитические методы при рассмотрении рисков, позволяющие оценить и выделить основные факторы, присущие рыночному риску на данном этапе, смоделировать и сделать прогноз рыночной ситуации;

- рискованные виды финансовых операций подлежат процедуре лимитирования;

- ограничения на уровне подразделений Банка учитывают необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, методологий и требований Банка России и действующего законодательства.

- ограничиваются полномочия сотрудников Банка, имеется механизм принятия коллегиальных решений;

- устанавливается порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав, условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределению рисков.

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

В рассматриваемом периоде с 01.01.2020 по 30.06.2020 года размер рыночного риска соответствовал **установленным лимитам**.

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

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

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

В рассматриваемом периоде с 01.01.2020 по 30.06.2020 года размер валютного риска соответствовал **установленным лимитам**.

По состоянию на 01.07.2020 года позиция Банка по валютам составила:

	рубли	Доллары США	Евро	прочие	Всего
Активы					
Денежные средства	91 559	50 531	28 379	24 083	194 552
Средства в Центральном Банке	35 495	0	0	0	35 495
Средства в кредитных организациях	32 402	21 979	35 629	0	90 010
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	983 003	77 347	0	0	1 060 350
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	7 583	0	0	0	7 583

Основные средства и нематериальные активы	154 934	0	0	0	154 934
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	36 760	0	0	0	36 760
Прочие активы	98 767	7	532	0	99 306
Всего активы:	1 440 503	149 864	64 540	24 083	1 678 990
Обязательства:					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	757 523	182 951	104 739	0	1 045 213
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Текущий налог на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенные налоговые обязательства	219	0	0	0	219
Прочие обязательства	148 117	0	24	0	148 141
РВПС по условным обязательствам	7 430	0	0	0	7 430
Всего обязательств:	913 289	182 951	104 763	0	1 201 003
Чистая балансовая позиция	527 214	-33 087	-40 223	24 083	477 987
Условные обязательства кредитного характера	120 997	7 390	0	0	128 387

По состоянию на 01.01.2020 года позиция Банка по валютам составила:

	рубли	Доллары США	Евро	прочие	Всего
Активы					
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
Всего активы:	1 520 281	167 936	83 945	22 247	1 794 409

Обязательства:					
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
Всего обязательств:	969 329	208 362	91 901	0	1 269 592
Чистая балансовая позиция	550 952	-40 426	-7 956	22 247	524 817
Условные обязательства кредитного характера	66 439	6 488	0	0	72 927

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, могут быть пересмотрены на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

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

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

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

По состоянию на 01.07.2020 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».

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

Норматив текущей ликвидности (НЗ)	<u>Требование</u>	<u>На 01.07.2020</u>
	не менее 50%	109,99 %

Управление бухгалтерского учета и отчетности контролирует ежедневную позицию по ликвидности. Управление анализа банковских рисков регулярно проводит стресс-тестирование по

ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

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

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

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

В период с 01.01.2020 по 30.06.2020 **пограничные значения (лимиты) показателей, используемых для оценки уровня риска ликвидности, не нарушались.**

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

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

Система управления операционным риском включает в себя:

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

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

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

В период с 01.01.2020 по 30.06.2020 **пограничные значения (лимиты) показателей, используемых для оценки уровня операционного риска, не нарушались.**

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

Внутренние факторы риска:

- несоблюдение законодательства;

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

Внешние факторы риска:

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

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

Система управления правовым риском включает в себя:

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

В течение 1-го полугодия 2020 года Банк участвовал в досудебных и судебных мероприятиях, связанных с вопросами урегулирования просроченной задолженности.

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

Система управления репутационным риском включает в себя:

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

Управление анализа банковских рисков регулярно проводит стресс-тестирование по бизнес-рisku 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 июля 2020 отсутствует.

Регуляторный риск

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

При проведении мониторинга регуляторного риска пограничные значения (лимиты) показателей, используемые для оценки регуляторного риска находились в пределах допустимых значений.

В течение отчетного периода пограничные значения (лимиты) показателей, используемые для оценки уровня банковских рисков, соблюдались. Нарушений установленных лимитов за период с 01.01.2020 по 30.06.2020 не обнаружено.

В Банке на регулярной основе проводится стресс-тестирование в соответствии с Положением о проведении стресс-тестирования в КБ «НМБ» ООО (утв. Советом директоров 21.12.2018 г. и 20.06.2019 г.), разработанным на основании следующих нормативных актов Банка России:

- Инструкции ЦБ РФ от 06.12.2017 №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией»;
- Положения Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Положения Банка России от 23.10.2017 №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- Указания Банка России от 08.10.2018 №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- Положения Банка России от 04.07.2018 №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»);
- Указания Банка России от 11.06.2014 №3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости Банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов»;
- Указания Банка России от 03.04.2017 №4336-У «Об оценке экономического положения банков»;
- Инструкции Банка России от 28.12.2016 №178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

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

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

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

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

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

На первоначальном этапе стресс-тестирования производилась проверка достоверности и актуальности информации, на основе которой и проводилось стресс-тестирование. При этом учитывалось, что используемая отчетность соответствует критерию последовательности (непрерывный ряд отчетных данных) и сопоставимости (неизменность методики расчета показателей).

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

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

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

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

На 01.07.2020 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 01.07.2020	На 01.01.2020
Источники Базового капитала	524 817	456 083
Показатели, уменьшающие базовый капитал	53 074	3 813
Базовый капитал	471 743	452 270
Основной капитал	471 743	452 270
Дополнительный капитал	107 418	189 491
Итого	579 161	641 761

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

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

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

9. Сегментный анализ.

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

10. Операции со связанными с Банком сторонами.

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

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

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

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

В течение отчетного периода дивиденды участникам Банка не начислялись и не выплачивались. Вознаграждение членам Совета директоров Банка в отчетном периоде не выплачивалось.

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами на 01.07.2020:

Вид операции	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
Безвозмездное финансирование	0	0	0
Ссудная задолженность	0	217	0
Сформированные резервы на возможные потери по ссудной задолженности	0	2	0
Средства клиентов, в том числе:	17 789	174	73 995
- расчетные/текущие счета	17 789	174	20 332
-депозитные счета	0	0	53 663
Неиспользованные лимиты и кредитные линии	0	0	0
Выданные гарантии	0	0	0
Процентный доход	0	16	0
Процентный расход	0	0	41
Комиссионные доходы	227	1	13
Комиссионные расходы	277	0	0

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

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

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

Численность персонала Банка на 01.07.2020 г. составляет 167 чел. (на 01.01.2020г. – 197 чел.), в т. ч. основного управленческого персонала 5 чел. (на 01.01.2020 г. – 4 чел.).

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

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

К работникам, осуществляющим функции принятия рисков относятся:

- Председатель Правления – единоличный исполнительный орган;
- Заместитель Председателя Правления (член Правления);
- Главный бухгалтер (член Правления);
- Начальник Кредитно-инвестиционного управления (член Правления);
- Начальник юридического отдела (член Правления).

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

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

К количественным (финансовым) показателям относятся:

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

К качественным (нефинансовым) показателям относятся:

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

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

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

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

Для членов Правления и Председателя Правления Банка:

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

Для членов Кредитного Комитета Банка

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

Для иных работников подразделений, принимающих риски:

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

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

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

Фиксированные выплаты членам исполнительных органов Банка и работникам, принимающим риски за 1-ое полугодие 2020 г.	суммы, подлежащие выплате		
	в течение отчетного периода	в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности
краткосрочные вознаграждения, в том числе	10 541	19 859	x
- оплата труда	7 829	14 517	x
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	2 182	4 062	x
- ежегодный оплачиваемый отпуск	530	1 280	x
долгосрочные вознаграждения, в том числе	0	0	7 475
- сумма корректировок вознаграждений	0	0	0
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0	7 475

Нефиксированные выплаты, выплаты при увольнении, а также корректировки вознаграждений членам исполнительных органов Банка и работникам, принимающим риски, в отчетном периоде (за 1-ое полугодие 2020 года) не производились.

Раскрытие промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и пояснительной информации

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

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;
- 0409810 "Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)";
- 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)";
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности;

раскрывается в сети «Интернет», на сайте Банка по адресу www.nmbank.ru.

Председатель Правления

Т.А. Лосева

Главный бухгалтер

С.А. Кухаренко

Дата: 10 августа 2020 г.

М.П.