

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первый квартал 2019 года Акционерного Общества «Нижеволжский коммерческий банк»

Пояснительная информация составлена по состоянию на 1 апреля 2019 года в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2018 N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (Зарегистрировано в Минюсте России 13.12.2018 N 52992) и Указания Банка России от 27.11.2018 N 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности" (вместе с "Пояснительной информацией к годовой отчетности") (Зарегистрировано в Минюсте России 21.02.2019 N 53861).

Бухгалтерская (финансовая) отчетность - финансовая отчетность, предназначенная для удовлетворения потребностей тех пользователей, которые не имеют возможности требовать от Банка подготовки отчетов, отвечающих их частным информационным потребностям. Пропуски или искажения статей считаются существенными, если они по отдельности или в совокупности могли бы повлиять на экономические решения, принимаемые пользователями на основе финансовой отчетности. Существенность зависит от размера и характера пропущенной или искаженной информации, оцениваемых в контексте сопутствующих обстоятельств. Определяющим фактором может быть размер или характер статьи либо сочетание того и другого. Оценка того, может ли пропуск или искажение информации повлиять на экономические решения пользователей и, следовательно, быть существенным, требует рассмотрения характеристик таких пользователей. Поэтому предполагается, что пользователи должны обладать достаточными знаниями в области бизнеса и экономической деятельности, бухгалтерского учета и желанием изучать информацию с должным старанием. Поэтому оценка проводилась с учетом обоснованных ожиданий в отношении того, какое влияние может быть оказано на принятие экономических решений пользователями с такими характеристиками.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях. Единицей измерения служат тысячи рублей. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31.03.2019г.

В пояснительной информации предоставлены сведения о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности кредитной организации, произошедших с 01.01.2019 по 31.03.2019 года в сравнении с соответствующим периодом 2018 года.

Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, предусмотренная к раскрытию п.7 Приложения к Указанию Банка России от 6 декабря 2017 г. N 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» раскрывается Банком в форме отдельной самостоятельной информации и публикуется на официальном web-сайте Банка в сети Интернет в качестве отдельного раздела «Раскрытие информации» по электронному адресу: www.nvkbank.ru /О Банке/Раскрытие информации/Раскрытие информации для регулятивных целей/2019/Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «НВКбанк» на 01.04.2019.

1. Общая информация

1.1 Информация о Банке

Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Акционерное Общество «Нижеволжский коммерческий банк». Сокращённое наименование на русском языке: АО «НВКбанк».

Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Joint - Stock Company «Nizhnevolzhskiy kommercheskiy bank». Сокращенное фирменное наименование на английском языке: JSC «NVKbank».

Адрес страницы в сети «Интернет»: www.nvkbank.ru

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, 410012, г. Саратов, ул. им. Рахова В.Г., д.129. Изменение места нахождения Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не происходило.

Банк не имеет филиалов. По состоянию на 1 апреля 2019 года АО «НВКбанк» включает в себя головное подразделение и 10 дополнительных офисов, которые находятся на территории Саратова и Саратовской области:

Головной офис: 410012, Саратов, ул. им. Рахова В.Г., 129 (Фрунзенский район), тел. (8452) 344-344;

Дополнительный офис «Олимп»: 410065, Саратов, 2-ой Красноармейский туп., 1а (напротив АО "Жировой комбинат"), тел. (8452) 37-90-87, 37-90-86;

Дополнительный офис «Первомайский»: 410002, Саратов, ул. Комсомольская, 27 (на пересечении с ул. Волжская), тел. (8452) 37-90-62;

Дополнительный офис «Юбилейный»: 410018, Саратов, ул. Усть-Курдюмская, 4, тел. (8452)37-90-64;

Дополнительный офис «Алексеевский»: 410009, Саратов, ул. Алексеевская, 3 (в районе 1 Дачной), тел. (8452)37-90-66;

Дополнительный офис «Вольский»: 412906, Вольск, ул. Малыковская, 10, тел. (8452)37-90-80, (8452)37-90-81, (84593) 7-23-18;

Дополнительный офис «Магистраль»: 410004, Саратов, ул. Астраханская, 10/20 (напротив магазина «Магистраль»), тел. (8452) 37-90-68;

Дополнительный офис «Нижняя Волга»: 410056, Саратов, ул. Чапаева, 19/27, тел. (8452) 344-344;

Дополнительный офис «Покровский»: 413121, Энгельс, ул. Тельмана, 132 "а", тел. (8452) 37-90-82, (8453) 54-30-45;

Дополнительный офис «Балаковский»: 413865, Балаково, ул. Ленина, 47, тел. (8452) 37-90-70, (8453) 35-83-90;

Дополнительный офис "Журавли": 410018, Саратов, ул. Усть-Курдюмская, д. 7а, тел. (8452) 37-90-89.

В рэнкинге российских банков по ключевым показателям деятельности, рассчитываемых по методике Banki.ru с использованием отчетности кредитных организаций РФ, публикуемой на сайте Банка России, Банк по состоянию на 1 апреля 2019 года занимал следующие позиции:

- по капиталу (отчётная форма 0409123) – 202 –е место;
- по активам – нетто – 185-е место;
- по объёму кредитного портфеля – 132 – е место;
- по вкладам физических лиц – 107 –е место.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы (холдинга) и не возглавляет ее.

По состоянию на 01 апреля 2019 года следующие акционеры владели более 5% размещенных акций Банка:

Акционер	Доля
АО "БС Трейд"	19.99%
Буров Владислав Юрьевич	19.99%
ЗАО "Гурон"	10.00%
АО «Онтарио»	10.00%
АО «НЕМИ»	9,99%
АО «Ловир»	9,99%
АО «ФАРРЭЛ»	9.99%
АО «ТД Янтарный»	9.97%

Изменений в составе акционеров за отчетный период не было.

Деятельность АО "НВКбанк" регулируется Центральным Банком Российской Федерации в соответствии с лицензиями: лицензия на право осуществления банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 931 от 02.10.2002 и лицензия на привлечение во вклады средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 931 от 02.10.2002, которые были заменены 19.09.2012г. в связи с внесением изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», 20.03.2015г. - в связи с внесением изменений в Федеральный закон «О лицензировании отдельных видов деятельности» и 22.04.2016г. – в связи с изменением организационно - правовой формы. Указанные лицензии выданы без ограничения срока. В соответствии с п.2 ст.6 Закона №92 – ФЗ на день вступления в силу Закона N 92-ФЗ, т.е. с 01.06.2017, Банк признается с указанной даты банком с универсальной лицензией.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом №177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" от 23 декабря 2003 года.

Свидетельство о включении в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов за номером 484 от 20 января 2005 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам и счетам индивидуальных предпринимателей, открытых для осуществления предпринимательской деятельности, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо (индивидуального предпринимателя), в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

1.2 Краткая характеристика деятельности Банка

Банк является универсальным кредитным учреждением, представляет широкий спектр услуг как юридическим лицам так и розничному сектору. Банк ведёт свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

- Обслуживание корпоративных клиентов - открытие и ведение расчётных и текущих счетов, приём депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, проведение операций с иностранной валютой.
- Работа корпоративного бизнеса направлена на расширение продуктов и услуг по управлению ликвидностью, увеличение объёма привлекаемых от корпоративных клиентов средств. Большое внимание уделяется диверсификации бизнеса.
- Проведение операции на финансовых рынках - привлечение и размещение средств на рынке межбанковского кредитования, конверсионные операции. Осуществление операций по данному направлению так же направлено на решение задач по увеличению прибыли, управлению ликвидностью, снижению рисков.
- Работа с физическими лицами – предоставление банковских услуг физическим лицам, ведение текущих счетов физических лиц, приём вкладов, услуги ответственного хранения, обслуживание дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд, ссуд под залог недвижимости, ссуд под залог автотранспорта, проведение операций с иностранной валютой.
- Розничный бизнес направлен на повышение операционной эффективности посредством улучшения качества продаж услуг, совершенствования существующей продуктовой линейки, внедрение новых продуктов, максимально адаптированных под текущие потребности клиентов и являющихся оптимальными для Банка с точки зрения соотношения доходности и принимаемых рисков, а так же в целях поддержания ресурсной базы.

Банк ориентирован на развитие и поддержку малого и среднего бизнеса, государственных и муниципальных организаций. Партнеры банка - промышленные предприятия, сельскохозяйственные и строительные компании, имеющие разную организационно-правовую форму и хорошо известные в нашей области. Широкая сеть отделений позволяет обслуживаться в любом из районов города и области. АО «НВКбанк» придерживается политики

клиентоориентированного Банка и использует индивидуальный подход при налаживании деловых отношений со своими клиентами. Взаимодействие с клиентами банк выстраивает, прежде всего, основываясь на умении слушать и понимать их потребности, поэтому вопросы качества обслуживания всегда находятся на первом месте. Для того чтобы соответствовать ожиданиям клиентов и идти в ногу со временем, Банк проводит постоянную работу по изменению условий продуктов, внедрению новых технологических решений, повышению безопасности операций в интернете.

Рост инфляции, наличие рисков новых санкций, продолжающаяся консолидация в банковском секторе, - данные неопределенности могут повлиять в будущем на операции Банка.

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации.

Банк не раскрывает информацию:

- по сегментам деятельности, т.к. публично не размещает ценные бумаги и не планирует их размещать;
- о выплатах по долевым инструментам, т.к. не участвует в других организациях;
- информацию об объединении бизнесов вследствие отсутствия приобретения объектов и получения его контроля.

Экономическая среда

По данным Минэкономразвития России основной положительный вклад в темп роста ВВП в январе–марте внесли промышленное производство (0,6 п.п.) и транспортно-логистический комплекс (0,2 п.п.).

Добыча полезных ископаемых в марте увеличилась на 4,3 % (в целом за 1 кв19 – на 4,7 %). Сдерживающее влияние на динамику добывающего комплекса с начала текущего года оказывает сокращение производства нефти в рамках сделки ОПЕК+, при этом добыча природного газа по-прежнему демонстрирует высокие темпы роста.

Уровень безработицы (с исключением сезонного фактора) в марте обновил исторический минимум – 4,6 % SA от рабочей силы (после 4,7 % SA в январе и феврале). В целом за 1 квартал 2019 уровень безработицы также составил 4,6 % SA. Снижение показателя происходило на фоне опережающего сокращения численности безработных (-6,0 % г/г в 1 кв19).

В марте 2019 г. замедление инфляции продолжилось в помесечном выражении, что свидетельствует об исчерпании эффекта на цены от повышения НДС. В помесечном выражении инфляция в марте замедлилась до 0,32 % м/м с 0,44 % м/м месяцем ранее, с исключением сезонности – наблюдалась аналогичная динамика.

Темпы монетарной инфляции в марте также продолжили замедление (в терминах последовательных приростов), сохраняясь значительно ниже целевого ориентира Банка России (3,2 % м/м SAAR в марте после 3,7 % м/м в феврале).

По оценке Минэкономразвития России, инфляция по итогам апреля составит около 0,3 % м/м. Годовые темпы инфляции в апреле составят 5,1–5,2 %. Таким образом, в марте годовая инфляция достигла пикового значения, после чего ее темпы начнут снижаться и при стабильном курсе рубля к концу года опустятся до 4,3 %.

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

Основные экономические показатели деятельности Банка за первый квартал 2019 года представлены в таблице:

	1 апреля 2019	1 января 2019
Всего активов	9 903 615	10 699 091
Всего обязательств	9 061 530	9 516 309
Капитал*	1 247 946	1 444 186

* Капитал на 01.04.2019г. и на 01.01.2019г. рассчитан по Положению Банка России от 4 июля 2018г. №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

Снижение активов на 01.04.2019 по сравнению с началом года связано с отражением оценочного резерва, сформированного по МСФО 9. За отчетный период изменения в классификации финансовых активов и финансовых обязательств отсутствуют.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за первый квартал 2019 года оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, оказание услуг клиентам. В частности, повлияли следующие факторы:

- рост кредитного портфеля: за первый квартал 2019 года положительная динамика в абсолютном выражении составила 247 696 тыс. руб., темп роста составил 2,8%. Объем кредитного портфеля на 01.04.2019г. составил 11 017 810 тыс. руб. Наибольшая доля - 80,4%- приходится на заемщиков юридических лиц, являющихся представителями малого и среднего бизнеса.

- формирование резервов на возможные потери вследствие ужесточения требований со стороны Банка России к оценке качества активов. Общая сумма восстановленных резервов за первый квартал 2019 года с учетом оценочного резерва формируемого по МСФО 9 составила 242 617 тыс. руб., сформированных – 717 699 тыс. руб.;

- изменение доли платных ресурсов.

Структура источников финансирования Банка была следующей:

Привлеченные средства	Остаток на 01.01.2019, тыс. руб.	Остаток на 01.04.2019, тыс. руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств, %	Темп роста/снижения за период, %
До 1 года	3 857 846	4 376 992	49,00%	+13,46%
Свыше 1 года	5 429 594	4 609 225	51,00%	-15,11, %
Всего	9 287 440	8 986 217	100,00	-3,24%

За отчетный период структура привлеченных средств не изменилась. В составе привлеченных средств Банка основную долю по-прежнему занимают срочные вклады физических лиц. В отчетном периоде составляющие привлеченных средств демонстрируют следующую динамику:

- депозиты физических лиц – снижение на 181 599 тыс. рублей;
- депозиты индивидуальных предпринимателей - снижение на 1 500 тыс. рублей;
- депозиты юридических лиц - снижение 71 593 тыс. рублей;
- собственные векселя – снижение на 1 171 тыс. рублей;
- остатки на р/сч – снижение на 145 028 тыс. рублей.

По итогам первого квартала 2019 года финансовый результат после налогообложения (убыток) составил – 340 697 тыс. руб. Объем доходов Банка составил 1 681 937 тыс. руб., увеличившись на 989 050 тыс. руб., на 143 %. Объем всех расходов составил 2 009 459 тыс. руб., значительно уменьшившись на 1 357 870 тыс. руб., темп 208 %.

Процентные доходы, полученные от кредитования юридических и физических лиц, за отчетный период составили 582 060 тыс. руб. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года они увеличились на 235 487 тыс. руб. (темп роста – 68 %).

На получение отрицательного финансового результата в отчетном периоде преимущественно повлияло формирование оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам по МСФО 9..

Доходы от расчетно-кассового обслуживания и ведения банковских счетов клиентов зафиксированы на уровне 11 938 тыс. рублей, увеличившись за период на 750 тыс. руб. (темп роста 6%).

От операций с иностранной валютой в наличной и безналичной форме получен убыток в размере 503 тыс. руб. (уменьшение на 2 130 тыс. руб., темп - на 131%).

Доходы от размещения средств в кредитных организациях увеличились на 3 064 тыс. руб. или на 14% и составили 24 407 тыс. руб.

Процентные расходы, начисленные по привлеченным ресурсам от предприятий и частных лиц в отчетном периоде удалось снизить. Так, по депозитам физ. лиц расходы составили 134 542 тыс. руб. (снижение на 15 083 тыс. руб., темп -10%). По депозитам юридических лиц расходы зафиксированы в размере 7 832 тыс. руб., наблюдается существенное снижение на 19 432 тыс. руб. (темп – 249 %). Операционные расходы также продемонстрировали уменьшение на 1 255 тыс. руб., или на 2 % и составили 77 109 тыс. руб.

Принцип непрерывно действующей организации

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. В декабре 2017 года Наблюдательным Советом была утверждена Стратегия развития Банка на 2018-2020 г.г. В соответствии с утвержденной Стратегией можно выделить значимые направлений в развитии:

- установление надежных и долговременных отношений с клиентами и бизнес-партнерами, учитывающих взаимные интересы и способствующих совместному росту и процветанию,
- предоставление клиентам эффективных финансовых решений,
- диверсификация кредитного портфеля,
- совершенствование качества, уровня и расширение спектра оказываемых услуг,
- управление рисками,
- стремление быть универсальным и технологичным банком.

Так же, руководство регулярно рассматривает возможность повышения финансовой стабильности Банка за счет роста комиссионных доходов и сокращения расходов.

У акционеров и руководства Банка нет намерения или необходимости существенно снижать объемы операционной деятельности. Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Банка в Российской Федерации. Руководство полагает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку при наличии прибыльности операций, необходимого объема ликвидности Банка, приемлемого показателя достаточности капитала, а также наличия возможности пользоваться поддержкой акционеров и лояльных к Банку клиентов.

2. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учётной политики Банка

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а именно, Положения ЦБ РФ № 579 – П «Положение о плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения».

Подготовка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности обязывает руководство делать суждения, расчётные оценки и допущения, влияющие на применение учётной политики и величину представленных в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчётном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределённых оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учётной политики.

Принципы учётной политики, использованные при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности, представлены ниже. Указанные принципы применялись последовательно в отношении данных раскрываемого периода.

Учетная политика Банка построена в соответствии с основными принципами: непрерывности деятельности, постоянства правил бухгалтерского учета, своевременности отражения операций, отдельного отражения активов и пассивов, осторожности в оценке активов и пассивов при их отражении в балансе. Если произошла переоценка начисленных доходов, то осторожность находит свое отражение либо в сторнировании таких доходов, либо в создании резервов.

Банк формирует по активным операциям, с учётом их риска, резервы на возможные потери. Формирование резервов и отражение их в бухгалтерском учёте осуществляется в соответствии с действующими нормативными документами ЦБ РФ, внутренними положениями Банка. При формировании резервов Банк принимает во внимание финансовое состояние контрагента, качество обслуживания долга, наличие и качество обеспечения. Резерв формируется на сумму актива с учетом начисленных процентов. Резерв формируется на основании вынесенного профессионального суждения по каждой индивидуальной ссуде и общий – по портфелю однородных ссуд. Ссуды, отнесенные ко II – V категориям качества Банк классифицирует как обесцененные. Аналитический учёт ведётся на лицевых счетах, открываемых в разрезе каждого вида актива. Аналитический учёт резервов по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд – в разрезе каждого портфеля. Основанием для списания безнадежных активов, размер которых превышает 1 процент от величины собственных средств являются:

- документы, подтверждающие факт неисполнения клиентом обязательств перед кредиторами в течение года и более до даты принятия решения о списании ссуды, либо документы, свидетельствующие о том, что на момент принятия решения погашение (частичное погашение) задолженности за счет должника невозможно (определение, постановление судебных, нотариальных органов);

- документы, подтверждающие, что Банк предпринял необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения (по ссудам). В отсутствие других документов, подтверждающих факт неисполнения клиентом обязательств перед Банком, и если безнадежная задолженность составляет менее 0,5 процента от величины собственного капитала Банка, по которой предприняты исчерпывающие действия по ее взысканию, при условии, что издержки Банка по дальнейшему взысканию долга превышают возможную к возврату сумму, в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании безнадежной задолженности списание может быть осуществлено на основании только документально оформленного профессионального суждения Банка.

Доходы и расходы определяются по методу начисления с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств. Аналитический учет на счетах по учету доходов расходов ведётся только в рублях РФ. Доходы и расходы отражаются в том периоде, к которому они относятся. Датой получения дохода признается дата поступления денежных средств на корсчет банка (счет дохода) - для доходов в виде процентов, включая наблюдение требований конкурсного кредитора в соответствии с законодательством о несостоятельности (банкротстве). С момента введения наблюдения и до даты введения следующей процедуры банкротства проценты признаются в размере ставки рефинансирования, установленной Банком России на дату введения наблюдения. Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются. Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат учету в качестве дебиторской задолженности.

К процентным доходам Банк относит доходы, начисленные в виде процента, купона, дисконта. Процентные доходы по финансовому активу отражаются на балансовом счете по учету доходов в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. В последний рабочий день месяца на балансовом счете по учету доходов отражаются все процентные доходы, по определенной договором ставке по финансовому активу за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием.

Процентный, купонный доходы, дисконт по ценным бумагам признаются как процентный доход, начисление которых осуществляется в течение периода обращения ценной бумаги.

Расходы по операциям привлечения денежных средств относятся на расходы в дату, предусмотренную условиями договора. В последний рабочий день месяца на балансовом счете по учету расходов отражаются все процентные расходы по финансовому обязательству за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием. Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам относятся на расходы не позднее последнее рабочего дня месяца, а так же в день преду-

смотренный условиями договора для их уплаты. Затраты по сделке отражаются на балансовом счете по учету расходов не позднее последнего рабочего дня месяца.

Для соблюдения принципа осторожности учетная политика обеспечивает большую готовность к признанию в учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская скрытых резервов.

Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости с дальнейшей оценкой (переоценкой) по справедливой стоимости, по себестоимости, или с учетом создания резервов. При первоначальном признании финансовые активы, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года N 217н "О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года N 40940, 1 августа 2016 года N 43044 (далее - приказ Минфина России N 217н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года N 98н "О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года N 42869 (далее - приказ Минфина России N 98н), и приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года N 111н "О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года N 43044 (далее - приказ Минфина России N 111н) (далее - МСФО (IFRS) 13). После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9, за исключением случаев, установленных пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9, исходя из:

- бизнес-модели, используемой кредитной организацией для управления финансовыми активами,
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС). При расчете ЭПС кредитная организация использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок погашения (возврата) финансового актива. В случае, если отсутствует надежная оценка ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива, при расчете ЭПС Банк использует предусмотренные условиями финансового актива денежные потоки и срок погашения (возврата). При расчете ЭПС учитываются все процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу, которые являются неотъемлемой частью ЭПС в соответствии с МСФО (IFRS) 9. При применении метода ЭПС процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу, учтенные при расчете ЭПС, начисляются (амортизируются) в течение ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива или в течение более короткого срока в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

В связи с началом применения МСФО 9 Банк определил бизнес-модель, которую будет использовать для управления финансовыми инструментами. Используемая Банком бизнес-модель определяется на уровне Стратегии развития. Она отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми инструментами для достижения целей бизнеса. Бизнес-модель, используемая Банком, не зависит от намерений руководства в отношении отдельного инструмента и определяется на более высоком уровне агрегирования. Стратегия управления финансовыми активами Банка основана на использовании основной бизнес-модели удержания для получения договорных денежных потоков. Бизнес-модель предполагает наличие по активам денежных потоков, являющихся погашением основной суммы долга и процентными выплатами.

Основные факты, подтверждающие применение данной бизнес-модели:

- персонал, ответственный за управление активами, получает премиальную составляющую зарплаты в зависимости от полученных договорных денежных потоков (принимаящие риски);
- отчеты руководству включают данные о полученных и ожидаемых договорных денежных потоках;
- руководство оценивает результативность управления, доходность инвестиций по объемам полученных от них договорных денежных потоков;
- на результативность управления портфелем влияет кредитный риск, менеджмент отслеживает финансовое состояние заемщиков, оценивает их платежеспособность (индивидуально и по отрасли в целом), избавляется от инструментов с плохим кредитным качеством;

В рамках поставленной цели - качественное управление объединенными в группы финансовыми активами - происходит оценка сути денежного потока по инструменту, т.е. бизнес-модели.

Для управления своими финансовыми инструментами Банк может использовать более чем одну бизнес-модель.

Категория «амортизированная стоимость»

Финансовые активы, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов с

целью получения предусмотренных договором денежных потоков, управляются для реализации денежных потоков путем получения предусмотренных договором платежей на протяжении срока действия инструмента.

Банк управляет активами, удерживаемыми в рамках категории «амортизированная стоимость», с целью получения определенных предусмотренных договором денежных потоков (вместо того, чтобы управлять общей доходностью портфеля, как удерживая, так и продавая активы).

При оценке принимается во внимание:

- частота, объемы и сроки продаж в предыдущих периодах, причины таких продаж;
- ожидания в отношении будущей деятельности по продажам.

При этом продажи сами по себе не определяют бизнес-модель, и соответственно, не могут рассматриваться изолировано. Вместо этого, информация о прошлых продажах и ожиданиях в отношении будущих продаж представляют свидетельство того, как достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами, и в частности, как реализуются денежные потоки. Банк анализирует информацию о прошлых продажах с учетом причин таких продаж и существовавших на тот момент условий по сравнению с текущими условиями.

При применении бизнес-модели финансовых активов, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, Банк предусматривает удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, даже когда имеют место продажи финансовых активов или ожидаются продажи в будущем.

Причины возможных продаж могут быть следующими:

- финансовые активы подлежат продаже при увеличении кредитного риска по ним;
- финансовые активы подлежат продаже с целью управления концентрацией кредитного риска (без увеличения кредитного риска активов);
- другие причины.

Увеличение частоты или объемов продаж в определенный период не обязательно противоречит цели удержания финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, если Банк имеет объяснение причин таких продаж и профессиональное суждение, почему такие продажи не являются отражением изменения его бизнес-модели. Банк принимает, что продажи могут соответствовать цели удержания финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, если продажи происходят незадолго до наступления срока погашения финансовых активов и поступления от продаж приблизительно равны оставшимся денежным потокам, предусмотренным договором.

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и в том числе от реализации обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;

- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на такие показатели как вероятность дефолта (PD), сумма, подверженная риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);

- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Категория «по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

При применении бизнес-модели, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов. Банк удерживает финансовые активы в рамках бизнес – модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов. Данная бизнес-модель означает, что ключевой управленческий персонал Банка принял решение, что получение договором денежных потоков и продажа финансовых активов являются неотъемлемыми условиями достижения цели бизнес – модели.

Существуют различные цели, которые могут соответствовать такому типу бизнес – модели. Например, целью бизнес-модели может быть:

- управление ежедневными потребностями в ликвидности;
- поддержка определенного уровня доходности по процентам;
- обеспечение соответствия сроков действия финансовых активов срокам действия обязательств, финансируемых данными активами.

Для достижения данной цели Банк планирует, как получать предусмотренные договором потоки, так и продавать финансовые активы. Никакого порогового значения для частоты и объема продаж, которые должны осуществляться в рамках такой бизнес – модели, не предусматривается, так как и получение предусмотренных догов

ром денежных потоков, и продажа финансовых активов являются неотъемлемыми условиями достижения ее цели.

Согласно IFRS 9 величина оценочного резерва в зависимости от выявленной стадии обесценения финансовых инструментов должна быть равна ожидаемым в будущем кредитным потерям за следующие 12 месяцев или за весь срок их обращения. По сравнению с существующими правилами начисления резервов для обесцененных инструментов происходят удлинение сроков прогноза и изменение самих основ такого прогнозирования. Ожидаемые кредитные потери, согласно IFRS 9, представляют собой средневзвешенные по вероятности их возникновения кредитные потери. Их оценка должна также отражать временную стоимость денег и прогнозную информацию о будущих экономических условиях, которая должна быть обоснована, несмотря на то что не всегда доступна, а если и доступна, то ее использование в расчетах требует от банка создания соответствующей методологии. Сами кредитные потери IFRS 9 определяет как разницу между будущими денежными потоками, причитающимися кредитору в соответствии с договорными обязательствами, и денежными потоками, которые прогнозирует получить кредитор при возникновении события неисполнения обязательств, дисконтированную на первоначальную эффективную процентную ставку (ЭПС). Другими словами, кредитные потери по IFRS 9 представляют собой чистую приведенную стоимость (NPV) будущего денежного потока недополученных денежных средств по финансовому инструменту в зависимости от предполагаемых событий, определенных как дефолт.

Если финансовый актив учитывается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки также создается за счет прибылей и убытков, но относится в кредит собственного капитала (через прочий совокупный доход) и также отражается в качестве дохода в прочем совокупном доходе. Таким образом, оценочный резерв не уменьшает балансовую стоимость финансового актива в отчете о финансовом положении, а учитывается как один из резервов собственного капитала.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки при первоначальном признании. При первоначальном признании финансового инструмента, а также на каждую отчетную дату (если кредитный риск значительно не увеличился) Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки исходя из риска (вероятности) наступления дефолта заемщика в течение ближайших 12 месяцев.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки при значительном увеличении кредитного риска. При значительном увеличении кредитного риска организация должна признать резерв под ожидаемые кредитные убытки исходя из риска (вероятности) наступления дефолта заемщика в течение всего срока действия договора.

Признаками, которые могут свидетельствовать о существенном увеличении кредитного риска для физических лиц, являются:

- банкротство/ликвидация предприятия работодателя за исключением реорганизации, слияния, в том числе градообразующего предприятия в моногороде, при отсутствии информации о смене работы;

- утрата статуса ИП (за исключением банкротства/ликвидации);

- прекращение трудовых отношений между работодателем и Заемщиком при отсутствии у последнего других доходов, но при наличии доходов у членов его семьи;

- наличие подтвержденной информации об установлении инвалидности 1, 2 группы у заемщика;

- наличие подтвержденной информации о существенных экономических проблемах региона, в том числе информация о чрезвычайной ситуации в регионе;

- наличие информации о массовом сокращении на предприятии-работодателе;

- информация о наличии или списании безнадежной задолженности по другим обязательствам заемщика в Банке и/или в сторонних кредитных организациях;

- намерение или наличие информации после отчетной даты о фактическом прекращении заемщиком обязательств по иным договорам с Банком предоставлением взамен исполнения обязательств отступного в форме имущества, которое не реализовано Банком в течение 180 календарных дней и более, или реализация с существенным дисконтом к балансовой стоимости погашенных требований (более 25%);

- гражданский иск к заемщику на сумму, равную или превышающую текущую ссудную задолженность заемщика перед Банком.

Признаками, которые могут свидетельствовать о существенном увеличении кредитного риска для юридических лиц, являются:

- наличие подтвержденной информации о существенных экономических проблемах региона, в том числе информация о чрезвычайной ситуации в регионе;

- намерение или наличие информации после отчетной даты о фактическом прекращении заемщиком обязательств по иным договорам с Банком предоставлением взамен исполнения обязательств отступного в форме имущества, которое не реализовано Банком в течение 180 календарных дней и более, или реализация с существенным дисконтом к балансовой стоимости погашенных требований (более 25%);

- значительное увеличение кредитного риска по другим финансовым инструментам заемщика;

- изменение внешнего/внутреннего кредитного рейтинга заемщика (фактическое или ожидаемое);

- наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней перед Банком или его дочерними или зависимыми компаниями или перед другими банками (при наличии у Банка таких сведений). Определение количества дней осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности по правилам Банка. Не учитывается просроченная задолженность по уплате комиссий в связи с несущественностью, а также просроченную задолженность по основному долгу и процентам в сумме до 1000 руб. по одному договору;

- существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды;

- наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заёмщика и т.п.;

- появление в деятельности Контрагента Банка следующих негативных факторов:

Просроченная задолженность. Наличие у Контрагента существенной просроченной задолженности перед федеральным бюджетом или бюджетами субъектов Российской Федерации или местными бюджетами, внебюджетными фондами или задолженности перед работниками по заработной плате. Существенной признается просроченная задолженность (за исключением задолженности перед работниками по заработной плате) длительностью более 5 рабочих дней в общей сумме более 10% от величины «Чистых активов» Контрагента или вне зависимости от суммы просроченной задолженности в случае, если «Чистые активы» Контрагента на последнюю отчетную дату меньше или равны нулю;

Наличие картотеки к банковским счетам. Наличие у Контрагента текущей картотеки неоплаченных расчетных документов и/или арестов к банковским счетам длительностью более 5 рабочих дней в общей сумме более 0,5% от величины «Чистых активов» Контрагента или вне зависимости от суммы задолженности в случае, если «Чистые активы» Контрагента на последнюю отчетную дату меньше или равны нулю или имеется арест банковского счета в целом;

Скрытые потери. Наличие у Контрагента скрытых потерь (неликвидных запасов готовой продукции и (или) требований, безнадежных ко взысканию) в размере, равном или превышающем 25% его «Чистых активов»;

Наличие информации о предоставлении Контрагентом в налоговые органы финансовой отчетности с нулевыми значениями «Оборотных активов» и «Краткосрочных обязательств» при наличии существенных оборотов денежных средств по счетам в Банке за последние 180 календарных дней. Существенными признаются обороты по банковским счетам, превышающие 600 тыс. руб. в месяц.

Реструктуризация ссуды, приводящая к признанию убытков согласно п.5.4.3 МСФО 9, за исключением тех реструктуризаций, которые осуществляются Банком вынужденно в связи с тем, что в противном случае по ссуде наступит дефолт.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки

На каждую отчетную дату Банк оценивает резерв под ожидаемые кредитные убытки, относя в дебет прибылей и убытков сумму увеличения резерва, а в кредит прибылей и убытков – сумму уменьшения резерва.

Величина резерва определяется путем взвешивания по вероятности наступления суммы возможных кредитных убытков с учетом временной стоимости денег.

При первоначальной оценке сумма резерва рассчитывается как разница между приведенной суммой платежей, установленных в договоре, и приведенной суммой ожидаемых к получению платежей (взвешенных с учетом вероятности). Обе суммы дисконтируются по рыночной процентной ставке.

Необходимость расчета именно по рыночной ставке связана с тем, что эффективную ставку процента можно рассчитать только после определения приведенной суммы ожидаемых к получению платежей, взвешенной с учетом вероятности. При последующей оценке сумма резерва рассчитывается как разница между валовой балансовой стоимостью актива (т.е. без учета резерва) и приведенной суммой ожидаемых платежей (взвешенных с учетом вероятности) по первоначальной эффективной ставке процента.

При оценке на конец отчетного периода возможных убытков Банк использует обоснованную и подтвержденную информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих условиях.

В целях составления бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как ликвидные денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Сделки по покупке или продаже финансовых активов на стандартных условиях учитываются на дату заключения сделки.

Вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует ценные бумаги сторонних эмитентов в зависимости от целей приобретения. Данные ценные бумаги принимаются к учёту по первоначальной стоимости – цене сделки по приобретению и дополнительных затрат, прямо связанных с их приобретением. В дальнейшем стоимость ценных бумаг оценивается (переоценивается) по справедливой стоимости. Порядок определения справедливой стоимости финансовых инструментов, в том числе характеристики рынка, признаваемого активным, методы и периодичность проведения оценки справедливой стоимости указан в отдельном внутрибанковском документе (Положение о порядке ведения бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в АО «НВКбанк»). Оценка справедливой стоимости осуществляется в соответствии с порядком, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 и Разъяснений к Международным стандартам. Справедливая стоимость - цена, по которой была бы осуществлена обычная сделка между участниками рынка с целью продажи актива или передачи обязательства на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть цену выхода на дату оценки с позиции участника рынка, который удерживает указанный актив или является должником по указанному обязательству).

Для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов Банк ис-

пользует следующую иерархию в соответствии с методами оценки, включая допущение о риске:

- **уровень 1** - котируемые (некорректируемые) цены на активных рынках для идентичных активов;
- **уровень 2** - методы оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, прямо или косвенно наблюдаются на рынке;
- **уровень 3** - методы оценки, для которых исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, не основаны на информации, наблюдаемой на рынке.

Под активным рынком понимается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе с учётом того, что данная информация является публикуемой и общедоступной.

Источником информации о количестве и объеме сделок с финансовым инструментом может являться организатор торговли (в том числе иностранный), а также информация о котировках и объемах заявок на покупку/продажу в информационной системе Reuters и (или) Bloomberg.

Группа однородных объектов основных средств – недвижимое имущество оценивается по справедливой стоимости. Амортизируемым имуществом признается имущество со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 100 000 рублей. Предметы, стоимостью меньше указанной суммы, независимо от срока службы, учитываются как материальные запасы. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (далее – по себестоимости). Основные средства, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, нематериальные активы периодически проверяются на обесценение. Банк использует линейный метод начисления амортизации ко всему амортизируемому имуществу в течение всего периода начисления амортизации по объекту.

Начисление и уплата налогов осуществляется ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года. Налог на добавленную стоимость уплачивается за истекший налоговый период равными долями не позднее 25-го числа каждого из трех месяцев, следующих за истекшим налоговым периодом.

Банк осуществляет бухгалтерский учёт отложенных налоговых обязательств и активов в соответствии с требованиями Положения Банка России от 25.11.2013г. № 409 – П.

Изменение сумм отложенных налоговых обязательств / активов отражается в корреспонденции со счетами по учёту финансового результата и (или) со счетами по учёту добавочного капитала.

Финансовые обязательства при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с (IFRS) 13. Если справедливая стоимость финансового обязательства отличается от стоимости сделки, оценка осуществляется в соответствии с МСФО 9. После первоначального признания финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости и уменьшаются на затраты по сделке. К затратам по сделке могут относиться дополнительные расходы:

- сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договоров;
- иные затраты по сделке в соответствии с МСФО 9.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется из-за изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, который устанавливается Банком России. Результат переоценки отражается на счетах доходов и расходов ежедневно. Переоценка осуществляется в начале операционного дня до проведения операций по счетам. Если операции осуществляются в послеоперационное время или в выходные/праздничные дни, то они отражаются в балансе на следующий или первый рабочий день. Рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу Банка России отражается на счетах доходов расходов на дату признания доходов или расходов.

Бухгалтерский учет совершаемых банком в отчетном периоде операций осуществлялся в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете, нормативными документами Банка России, учетной политикой и другими внутренними документами банка. Учетная политика Банка в отчетном периоде не претерпела существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить существенное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, зафиксировано не было.

Учетная политика на 2019 год была утверждена Председателем Правления Банка от 29.12.2018.

В учетную политику Банка на 2019 год внесены существенные изменения и дополнения в соответствии с вступившими в силу с 1 января 2019 года нормативными документами Банка России:

- Положением Банка России от 2 октября 2017г. №604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;

- Положением Банка России от 2 октября 2017 года №605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;

- Положением Банка России от 2 октября 2017 года №606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;

- Указанием Банка России от 2 октября 2017 года №4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017г. №579-П "О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения";

- Указанием Банка России от 2 октября 2017 года №4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в случаях необходимости создания резервов на возможные потери, предусмотренных Положениями Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и от 23.10.2017 №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Представленные в отчетности денежные средства и их эквиваленты включали:

	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Наличные средства	142 663	176 200
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	158 868	240 322
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках: Российской Федерации	106 027	119 921
других стран		
Резерв под обесценение	-	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	407 558	536 443

Денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не имеют обеспечения. В данной статье не отражена величина денежных средств в размере 146 126 тыс. руб. на 01.04.2019г. и 162 467 тыс. руб. - на 01.01.2019г., представляющие собой обязательные резервы. Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка.

3.2 Чистая ссудная задолженность

Ниже представлен состав портфеля ссуд и приравненной к ней задолженности Банка.

	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Корпоративные кредиты	201 293	307 173
Кредитование компаний малого бизнеса	9 356 186	8 670 710
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	169 217	155 652
Ипотечные кредиты	20 231	20 293
Приобретённые права требований	24 844	24 481
Учтённые векселя	71 448	69 475
МБК	1 154 331	1 655 205
Поставка активов с отсрочкой платежа	20 260	20 260
Кредиты до создания резерва	11 017 810	10 923 249
Резерв под обесценение кредитов по 590 -п	2 104 616	1 602 750
Оценочный резерв по МСФО 9	243 279	0
Итого кредиты и приравненная к ней задолженность	8 669 915	9 320 499

Практически все числящиеся на балансе Банка (11 017 810 тыс. руб.) по состоянию на 01.04.2019 года ссуды были выданы заёмщикам г. Саратова – 10 811 638 тыс.руб., что представляет собой существенную региональную концентрацию банковского кредитного портфеля. Задолженность составила: заёмщиков Карачаево – Черкесской Республики – 107 тыс. руб., Краснодарского Края – 33 тыс. руб., Москвы и Московского региона – 104 847 тыс. руб., Нижегородской области – 5 323 тыс. руб., Новосибирской области - 74 925 тыс. руб., Самарской области – 20 937 тыс. руб.

Отраслевая структура ссудной и приравненной к ней задолженности Банка характеризуется следующими данными:

	на 01.04.2019		на 01.01.2019	
	сумма	доля	сумма	доля
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	3 158 255	28,67%	2 630 874	24,09%
Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях	2 972 036	26,97%	2 895 380	26,51%
Центральный Банк Российской Федерации	1 150 855	10,45%	1 651 700	15,12%
Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	1 141 765	10,36%	1 198 345	10,97%
Строительство зданий	774 333	7,03%	793 202	7,26%
Производство прочей неметаллической минеральной продукции	301 894	2,74%	298 189	2,73%
Производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов	300 635	2,73%	310 592	2,84%
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	280 483	2,55%	305 477	2,80%
Частные лица	214 292	1,94%	200 431	1,83%
Операции с недвижимым имуществом	190 867	1,73%	226 802	2,08%
Строительство инженерных сооружений	170 129	1,54%	68 609	0,63%
Работы строительные специализированные	105 572	0,96%	110 116	1,01%
Производство пищевых продуктов	97 070	0,88%	73 191	0,67%
Производство компьютеров, электронных и оптических изделий	64 599	0,59%	66 471	0,61%
Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	38 678	0,35%	38 476	0,35%
Производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки	19 224	0,17%	18 935	0,17%
Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	18 707	0,17%	18 274	0,17%
Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	8 123	0,07%	7 571	0,07%
Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели, производство изделий из соломки и материалов для плетения	6 128	0,06%	5 282	0,05%
Деятельность издательская	2 727	0,02%	2 960	0,03%
Деятельность в области здравоохранения	947	0,01%	1 370	0,01%
Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	491	0,01%	463	0,00%
Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков	0	0,00%	302	0,00%
Деятельность общественных организаций	0	0,00%	237	0,00%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	11 017 810	100%	10 923 249	100%

Кредитные вложения Банка в течение отчетного периода были достаточно диверсифицированы, приоритетные сектора для сотрудничества – торговля, сельское хозяйство, строительство.

Распределение ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам востребования, тыс. руб.

Сроки, оставшиеся до погашения ссудной и приравненной к ней задолженности	На 01.04.2019г.	На 01.01.2019г.
От 1 дня до 30 дней	2 531 610	2 806 135
От 31 до 90 дней	787 782	1 163 502
От 91 до 180 дней	851 881	1 552 578
От 181 до 270 дней	2 144 302	520 029
От 271 дня до 1 года	1 218 236	1 995 455
Свыше 1 года	3 483 999	2 885 550
Всего	11 017 810	10 923 249

Движение резервов и влияние оценочного резерва представлено в таблице ниже:

тыс. руб.

	Кор- пора- тивные клиен- ты	Кредиты компан- ий ма- лого бизнеса	Кредиты физиче- ским лицам - потре- битель- ские кредиты	Ипотеч- ные кре- диты	Приоб- ретен- ные пра- ва тре- бований	Учен- ные Векселя	Постав- ка акти- вов с отсроч- кой пла- тежа	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 01 января 2019 г.	23 671	1 466 825	69 179	8 492	12 240	2 084	20 260	1 602 751
Восстановление/ формирование резерва (отчис- ления в резерв) под обесценение кредитного портфеля в тече- ние года, в соот- ветствии с 590 П	(21658)	(502 998)	(20 150)	(135)	(181)	(59)	—	(501 865)
Восстановление резерва\ форми- рование (отчис- ления в резерв) под обесценение кредитного портфеля в тече- ние года, в соот- ветствии с МСФО 9	(8 032)	(223 154)	(3 146)	(3 193)	(6 211)	457	—	(242579)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 01 апреля 2019 года	10 045	2 192 977	92 475	11 820	18 632	1 686	20 260	2 359 044

3.3 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

Структура статей основные средства, нематериальные активы и материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи по состоянию на 01 апреля 2019 года была следующей:

	Основ- ные средства	НМА и матери- альные запасы	Основные средства временно не ис- пользуе- мые в основной деятель- ности	Итого
Балансовая стоимость на 01 января 2019г.	226 535	7 041	308 975	542 551
остаток на начало года	331 328	7 093	318 947	657 368
поступления	4 895	2 298	-	7 193
Выбытие (переклассификация)	(342)	(966)	(12 461)	(13 769)
Изменение справедливой стоимости (переоценка)	-	-	-	-
Остаток на 01.04.2019г.	335 881	8 425	306 486	650 792
Амортизация-остаток на начало года, в т. ч.	104 793	52	-	104 845
Амортизационные отчисления за 1 кв. 2019 год	3 432	534	-	3 966
Амортизация по выбывшему имуществу	-	-	-	-
Остаток на конец 1 кв. 2019 года	108 225	586	-	108 811
Резерв на начало года	-	-	9 972	9 972
Начисленный/ восстановленный резерв за период	-	-	9 972	9 972
Остаток на конец 1 кв. 2019 года	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 01 апреля 2019г.	227 656	7 839	306 486	541 981

В соответствии с Учетной Политикой основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования кредитной организацией при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого кредитной организацией не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

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

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Банк определяет минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, в размере более 100 тыс. руб.

Первоначальная стоимость основного средства определяется по сумме фактических затрат на их приобретение. Модель учета по переоцененной стоимости применяется к группам однородных основных средств: земля и здания. Для всех остальных групп однородных основных средств учет ведется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Переоценка недвижимости по справедливой стоимости проводится Банком с учетом уровня существенности в размере 10% на конец отчетного года. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

По состоянию на 01.01.2019 г. Банком был осуществлен тест на обесценение объектов недвижимости.

Разница между справедливой стоимостью и переоцененной стоимостью данной однородной группы составила менее 10%.

Переоценка производилась с применением внутренней методики по оценке основных средств и с привлечением внутренних специалистов, которые имеют диплом, предоставляющий право на ведение профессиональной деятельности в сфере оценки имущества и имеющих квалификацию «Эксперт по оценке имущества». Здания также были оценены независимым оценщиком – Общество с ограниченной ответственностью "Областной центр оценки" ИНН 6455037076 ОГРН1046405501636, оценщики Заякин Владимир Анатольевич, свидетельство №00560 от 31.12.2008г. о членстве в НП "Общество профессиональных экспертов и оценщиков". Независимый оценщик обладает признанной квалификацией, и имеет профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.

Переоценка за первый квартал 2019 года не производилась, убытки от обесценения отсутствуют.

Основные средства в залог третьим сторонам не передавались. Ограничение прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности, отсутствует. Договорных обязательств по приобретению основных средств Банк не имеет. У Банка отсутствуют:

- затраты связанные со строительством объектов основных средств;
- суммы компенсаций, выплаченной третьими лицами в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств, включаемые в состав прибыли или убытка.

Валовая балансовая стоимость полностью самортизированных, находящихся в эксплуатации основных средств, составляет 19 003 тыс. руб.

Амортизируемым имуществом признается имущество со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 100 000 рублей.

По всем основным средствам начисление амортизации производится линейным способом по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих годовых норм амортизации:

	Срок полезного использования, лет	Ставки амортизации, в год
Здания	31	3,23%
Компьютерное, счетное оборудование	3-5	20-33,3%
Инвентарь, мебель	5-10	10-20%
Машины офисные, вывески	7-10	10-14,29%
Оборудование для хранения ценностей	15-25	4-6,67%
Нематериальные активы	8-9	11,21%

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

Амортизационные отчисления отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности (земля, здания, сооружения) – это готовое к использованию имущество, находящееся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей или доходов от прироста его стоимости, или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности. Сумма полученных платежей по сданной в аренду недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, за отчетный период составила 1 354 тыс. руб.

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2018	2017
Недвижимость	12 373	10 530

Операционная аренда, по которой Банк ожидает платежи и не подлежащая отмене, отсутствует.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости (справедливая стоимость такого имущества Банка определяется на основании рыночной стоимости имущества аналогичной категории и расположенного на той же территории).

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретённые отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределённые сроки полезного использования. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчётного периода. Компьютер амортизируется в течение 4 лет на прямолинейной основе. Ликвидационная стоимость оценивается равной нулю. Генерирующая единица, в которую входит компьютер, не обесценилась.

Нематериальные активы представлены:

- товарным знаком «АО "НВКБАНК"» в размере 52 тыс. руб., который на отчетную дату полностью самортизирован;
- правами и лицензиями на использование программ для ЭВМ в сумме 8 242 тыс. руб.
- 105 тыс. руб.

Договоры по финансовой аренде не заключались. В течение I квартала 2019г. Банк не совершал затраты на исследования и разработки.

3.4 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

В таблице ниже представлены основные виды долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи":

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Нежилая недвижимость	72 351	72 351
Земельный участок	1 555	1 555
Прочие активы	7 693	7 693
Резерв	(1 102)	(1 102)
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	80 497	80 497

Принятое по отступному имущество отражено по справедливой стоимости в дату перехода права собственности.

Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи", не амортизируются. Изменение стоимости указанных активов представлено обесценением в виде сформированного резерва в соответствии с требованиями положения Банка России № 611-П.

3.5 Прочие активы

Прочие активы на отчетную дату составляли:

	На 01.04.2019			На 01.01.2019		
	рубли	ин.валюта	итого	рубли	ин.валюта	итого
Незавершенные расчёты	232	32	264	1 338	291	1 629
Предоплата за налоги за исключением налога на прибыль	38 695	-	38 695	22 543	-	22 543
Налог на прибыль	1 786	-	1 786	1 786	-	1 786
Прочие дебиторы	21 034	-	21 034	17 366	20	17 386
Расходы будущих периодов	-	-	-	0	-	0
Резерв под обесценение прочих активов	-	-	-	11 804	-	11 804
Резерв под обесценение	29 335	-	29 335	-	-	-
Итого прочих активов	30 626	32	30 658	29 443	311	29 754

Дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствует. Все активы имеют срок до востребования.

Движение резервов и влияние оценочного резерва представлено в таблице ниже:

	Прочие активы
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 01 января 2019 г.	7 268
Восстановление/ формирование резерва (отчисления в резерв) под обесценение кредитного портфеля в течение года, в соответствии с 590 П	(4581)
Восстановление резерва\ формирование (отчисления в резерв) под обесценение кредитного портфеля в течение года, в соответствии с МСФО 9	700
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 01 апреля 2019 года	11 149

3.6 Средства клиентов

Состав средств клиентов характеризуется следующими данными:

	На 01.04.2019		На 01.01.2019	
	сумма	доля	сумма	доля
Прочие юридические лица:	584 717	6,51%	752 442	8,10%
текущие (расчетные) счета	262 756	2,93%	360 245	3,88%

срочные депозиты	321 961	3,58%	392 197	4,22%
Физические лица и предприниматели:	8 401 500	93,49%	8 533 828	91,90%
текущие счета (вклады до востребования)	69 178	0,77%	116 261	1,25%
срочные вклады	8 332 322	92,72%	8 417 567	90,65%
Итого средств клиентов	8 986 217	100%	9 286 270	100%

98% привлеченных средств номинированы в валюте РФ.

За 1 квартал 2019года и в 2018году Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по группам и отраслям экономики:

	На 01.04.2019		На 01.01.2019	
	сумма	доля	сумма	доля
Физические лица и предприниматели	8 401 500	93,5%	8 533 828	91,9%
Обрабатывающие производства	375 650	4,2%	374 582	4,0%
Строительство	21 906	0,8%	98 846	1,1%
Предприятия торговли	48 561	0,5%	92 736	1,0%
Недвижимость	71 990	0,4%	90 084	1,0%
Сельское хозяйство	10 254	0,2%	25 527	0,3%
Транспорт	8 172	0,1%	12 997	0,1%
Добыча полезных ископаемых	5 277	0,1%	3 013	0,0%
Энергетическая промышленность	6 500	0,1%	1 533	0,0%
Прочие	36 407	0,1%	53 124	0,6%
Итого средств клиентов	8 986 217	100%	9 286 270	100%

3.7 Выпущенные долговые обязательства

Нижеприведенные данные характеризуют выпущенные Банком долговые обязательства

	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Векселя	0	1 170
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	0	1 170

По состоянию на 01.01.2019г. по данной статье отражен собственный беспроцентный вексель по предъявлении, со сроком погашения в сентябре 2019 года. Указанный вексель номинирован в валюте РФ. В первом квартале 2019 года Банк не выпускал долговые ценные бумаги.

3.8 Прочие обязательства

Данные о прочих обязательствах Банка представлены обязательствами по расчетам с прочими кредиторами. На 01.04.2019 сумма составляет 34 605 тыс.руб. (на 01.01.2019 – 73 044).

Распределение обязательств по их видам представлено в таблице ниже:

	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Суммы, поступившие на корр. счета до выяснения	14	171
Обязательства по прочим операциям	8 919	10 573
Всего прочих финансовых обязательств	8 933	117 310
Расчёты с дебиторами и кредиторами	17 933	67 932
Расчёты по налогам и сборам	7 739	4 941
Всего прочих нефинансовых обязательств	25 672	75 941
Итого прочих обязательств	34 605	190 183

По срокам, оставшимся до погашения, все прочие обязательства являются обязательствами до востребования.

3.9 Информация по сформированным резервам по условным обязательствам кредитного характера

Помимо ссудной и приравненной к ней задолженности у Банка имеются внебалансовые обязательства кредитного характера (неиспользованные кредитные линии и выданные гарантии).

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необ-

ходимости. Риск по условным обязательствам кредитного характера уменьшен на резервы на возможные потери. Балансовая стоимость гарантийных обязательств по состоянию на 01.04.2019 года составила 598 231 тыс. руб. (на 01.01.2019 года – 722 218 тыс. руб.). В течение своей деятельности Банк не осуществлял платежи за невыполнение клиентом своих обязательств перед третьими сторонами. Часть предоставленных гарантий имеет обеспечение.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, овердрафтов. По состоянию на 1 апреля 2019 года балансовая стоимость обязательств кредитного характера составила 172 386 тыс. руб. (на 1 января 2019 года – 578 445 тыс. руб.). Обязательства по предоставлению кредитов обусловлены соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк признает оценочное обязательство в том случае, если отток ресурсов, возникающий в результате реализации обязанности по их предоставлению клиентам, является вероятным. Банк обладает правом приостановить выдачу кредитных ресурсов в случае несоответствия заемщиков определенным стандартам финансового положения, в связи с этим вероятность неожиданного оттока ресурсов отсутствует. По внебалансовым обязательствам на 01.04.2019 г. сформирован оценочный резерв по МСФО 9 в размере 3050 тыс. руб.

на 01.04.2019

Наименование инструмента	Сумма услов- ных обяза- тельств	Категория качества					Резерв на возможные потери				
		I	II	III	IV	V	фактически сформированный				
							итого	по категориям каче- ства			
								II	III	IV	V
Неиспользо- ванные кредит- ные линии, все- го, в том числе:	168100	425	154294	10651	2717	13	6538	3369	2425	731	13
со сроком более 1 года	134081	-	125670	8398	-	13	4880	2993	1874	-	13
Выданные га- рантии и пору- чительства, всего, в том числе:	598231	-	598231	-	-	-	5982	5982	-	-	-
со сроком более 1 года	162277	-	162277	-	-	-	1623	1623	-	-	-
Портфель неис- пользованных кредитных ли- ний	4286	-	4286	-	-	-	4286	4286	-	-	-

на 01.01.2019

Наименование инструмента	Сумма услов- ных обяза- тельств	Категория качества					Резерв на возможные потери				
		I	II	III	IV	V	фактически сформированный				
							итого	по категориям каче- ства			
								II	III	IV	V
Неиспользо- ванные кредит- ные линии, все- го, в том числе:	529576	5225	493088	29342	1908	13	13387	13387	6253	1145	13
со сроком более 1 года	53896	425	45042	8416	0	13	2728	934	1781	-	13
Выданные га- рантии и пору- чительства, всего, в том числе:	722218	-	722218	-	-	-	7637	7637	-	-	-
со сроком более 1 года	570910	-	570910	-	-	-	5709	5709	-	-	-
Портфель неис- пользованных кредитных ли- ний	7 199	-	7199	-	-	-	73	73	-	-	-

На 01.04.2019г. и 01.01.2019г. резервы – оценочные обязательства некредитного характера отсутствуют.

3.10 Уставный капитал

Данные об уставном капитале раскрывает таблица, приведенная ниже:

	Количество ак- ций в обращении (в тыс. шт.)	Обыкновен- ные акции	Привилеги- рованные акции	Итого
на 1 января 2017 года	350 000	349 815	185	350 000
На 1 января 2018 года	350 000	349 815	185	350 000
На 1 января 2019 года	350 000	349 815	185	350 000

По состоянию на 1 января 2019 года зарегистрировано и полностью оплачено 349 814 519 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая и 185 481 привилегированных именных акций также с номиналом 1 рубль каждая. Каждая обыкновенная акция имеет один голос. Каждая обыкновенная акция Общества предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры – владельцы обыкновенных именных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать информацию о деятельности Общества, знакомиться с документами Общества в порядке, установленном Уставом Общества и Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- получать дивиденды в порядке, предусмотренном Уставом Общества и Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- в случае ликвидации Общества получать часть имущества Общества, оставшегося после завершения расчетов с кредиторами, пропорционально количеству принадлежащих ему акций;
- участвовать в управлении делами Общества;
- обжаловать решения органов управления Общества, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- требовать, действуя от имени Общества, возмещения причиненных Обществу убытков;
- оспаривать, действуя от имени Общества совершенные Обществом сделки по основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ, и требовать применения последствий недействительности ничтожных сделок Общества;
- осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Общества.

По привилегированным акциям дивиденды начисляются по решению общего собрания акционеров. Акционеры Общества – владельцы привилегированных акций с фиксированным размером дивиденда 100% годовых – имеют право голоса на Общем собрании акционеров:

- при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Общества;
- при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав, ограничивающих их права;
- по всем вопросам компетенции Общего собрания, начиная с собрания, следующего за годовым собранием, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов в полном размере;
- владельцы привилегированных акций Общества имеют право на получение дивиденда в размере 100% годовых и ликвидационной стоимости в размере номинальной стоимости привилегированных акций в случае ликвидации общества;
- обжаловать решения органов управления Общества, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- требовать, действуя от имени Общества, возмещения причиненных Обществу убытков;
- оспаривать, действуя от имени Общества совершенные Обществом сделки по основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ, и требовать применения последствий недействительности ничтожных сделок Общества;
- осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Общества.

С момента выпуска привилегированных акций общим собранием акционеров Банка решения о выплате дивидендов по привилегированным акциям не принимались.

Привилегированные акции, дивиденды по которым относятся к кумулятивным, отсутствуют.

Общество вправе разместить дополнительно к размещённым акциям обыкновенные акции в количестве 950 000 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1 Процентные доходы и расходы

	На 01.04.2019	На 01.04.2018г.
Процентные доходы		
- от ссуд, предоставленных юр. лицам	555 706	332 637
- от ссуд физ. лицам	26 354	13 936
- от размещения средства в других банках	24 407	21 343
- от вложений в ценные бумаги	-	-
Итого процентных доходов	606 467	367 916
Процентные расходы		
- срочные вклады физических лиц	134 542	149 625
- срочные депозиты юридических лиц	7 832	27 364
- выпущенные долговые ценные бумаги	-	-
Итого процентных расходов	142 374	176 989
Чистые процентные доходы / (Чистые процентные расходы)	464 093	190 927

4.2 Комиссионные доходы и расходы

	На 01.04.2019г.	На 01.04.2018г.
Комиссионные доходы		
- по расчетным операциям	11 938	13 403
- по выданным гарантиям	1 784	2 294
- за ведение банковских счетов	1 006	1 746
- прочее	571	562
Итого комиссионных доходов	15 299	18 005
Комиссионные расходы		
- по расчетным операциям	1 603	1449
- по переводам денежных средств	216	165
Итого комиссионных расходов	1 819	1 614
Чистый комиссионный доход / (расход)	13 480	16 391

4.3. Прочие операционные доходы

	на 01.04.2019	на 01.04.2018
Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно не используемой основной деятельностью	1 354	1 302
Доходы по привлеченным средствам физ.лиц (пересчет начисленных процентов по досрочно погашенным депозитам)	1 849	663
доходы по кредитам и прочим предоставленным средствам	17 584	43
Доходы от консультационных услуг	60	95
От сдачи в аренду спец. помещений и сейфов для хранения док-ов и ценностей	84	61
Прочее	0	1 561
Итого прочих операционных доходов	20 931	3 725

4.4 Операционные расходы

	на 01.04.2019	на 01.04.2018
Затраты на персонал	45 749	45 115
Страхование (вкладов, имущ-ва и от несчастных случаев)	20	62
Профессиональные услуги (охрана, связь, транспортные, юридические)	4 496	5 506
Амортизация основных средств и НМА	3 967	3 146

Расходы по операционной аренде	2 589	2 718
Расходы на благотворительность	90	80
Списание запасов и выбытие имущества	1 265	2 424
Расходы на ремонт и содержание здания	2 327	1 486
Расходы на рекламу	92	281
Командировочные расходы	109	213
Штрафы	10	-
Прочее	16 395	17 333
Итого административных и прочих операционных расходов	77 109	78 364

4.5 Убытки и суммы восстановления обесценения

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по агрегированным видам активов:

	За 1 кв. 2019			За 1 кв.2018 год		
	восста- новление	формиро- вание	списание	восста- новление	формиро- вание	списание
Ссуды, ссудная и приравнен- ная к ней задолженность и проценты, в т.ч.:	925 705	1 688 410	-	160 144	259 068	141 378
Резерв по 590-П	115 569	640 055	-	160 144	259 068	141 378
Резерв по МСФО 9	810 136	1 048 355	-	-	-	-
Прочие активы и условные обязательства кредитного характера, в т.ч.	75 677	59 541	-	83 790	76 442	-
Резерв по 590-П	31 727	13 257	-	83 790	76 442	-
Резерв по МСФО 9	43 950	46 284	-	-	-	-
итого	1 001 382	1 747 951	-	243 934	335 510	141 378

4.6. Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли/убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	на 01.04.2019	на 01.04.2018
Чистые доходы/убытки от операций с иностранной валютой	1 280	1 274
Чистые доходы/убытки от переоценки иностранной валюты	-1 783	353
Итого	-503	1 627

4.7 Начисленные (уплаченные) налоги

Начисленные налоги на прибыль за первый квартал 2019 года отражены в размере 13 175тыс. руб. данная сумма представляет собой авансовые начисления в отчетном периоде. За текущий отчетный период расчётная сумма по налогу на прибыль на 2 529 тыс. руб. больше расчётной суммы по налогу на прибыль за прошлый отчетный период. По состоянию на 1 апреля 2019 года требования и обязательства по налогу на прибыль представлены текущими налоговыми требованиями и обязательствами по налогу на прибыль. Банк составляет расчёт по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учёта, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства. В течение периода, закончившегося 31 марта 2019 года, на территории Российской Федерации ставка налога на прибыль, кроме прибыли по государственным ценным бумагам, составляла для юридических лиц 20% (3% - федеральный бюджет, 17% - бюджет субъекта Российской Федерации). Ставка налога на процентные доходы по государственным ценным бумагам составляла 15% (федеральный бюджет).

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

	за 1 кв. 2019	За 1 кв. 2018
Плата за загрязнение окружающей среды	-	-
Уплаченная госпошлина, не связанная с судебными разбирательствами	220	243
Налог на землю	-	-

Налог на имущество	-	-
НДС, уплаченный по приобретённым товарам, работам, услугам	1 625	1 189
Транспортный налог		
Всего налогов и сборов	1 845	1 432
Налог на прибыль, 20%	13 175	10 646
Налог на прибыль, 15% (с доходов в виде процентов по гос. ценным бумагам)	-	-
Отложенный налог на прибыль	-	-
Итого расходов по налогам	15 020	12 078

Налогооблагаемая база по налогу на прибыль и прибыль по данным бухгалтерского учета не совпадают. Прибыль для целей бухгалтерского и налогового учета отличается из-за разных правил признания отдельных доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете, что приводит к возникновению разниц между бухгалтерской и налогооблагаемой прибылью. Сумма расхода по налогу на прибыль за 1 квартал 2019 года (13 175 тыс. руб.) больше результата умножения бухгалтерской прибыли за отчетный период на ставку налога $(-236\,573 \text{ тыс. руб.} \cdot 20\% = -47\,315 \text{ тыс. руб.})$, на 60 490 тыс. руб.

Отложенное налоговое обязательство – сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц и перенесённых на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. При расчете отложенных налогов за 2018 год банк применил принцип осторожности и признал отложенные налоговые активы в пределах рассчитанной суммы отложенного налогового обязательства, а именно в сумме 25 094 тыс. руб.

Возмещаемость отложенного налогового актива определяется с помощью прогнозов прибыльности Банка.

В течение рассматриваемых отчетных периодов новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

4.8 Вознаграждения работникам

По данным статьи «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах общий размер вознаграждений представлен в следующей таблице:

	на 01.04.2019 года	на 01.04.2018 года
Расходы на оплату труда сотрудникам	35 070	34 196
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	10 615	10 748
Расходы по подготовке и переподготовке кадров	64	171
Итого	45 749	45 115

4.9 Информация о прекращенной деятельности

По состоянию на предыдущую отчетную дату Банк реализовал долгосрочный актив, предназначенный для продажи. В результате выбытия был получен убыток в размере 36 тыс. руб. На 01.04.2019 прибыль/убыток от прекращенной деятельности отсутствует.

5. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

Общий совокупный убыток за первый квартал 2019 года составил 340 697 тыс. руб. Ретроспективное исправление ошибок отсутствует. Полученный финансовый результат связан с применением Банком с 1 января 2019 МСФО 9 В этой же связи были внесены изменения в учетную политику. Согласно IFRS 9 величина оценочного резерва в зависимости от выявленной стадии обесценения финансовых инструментов должна быть равна ожидаемым в будущем кредитным потерям за следующие 12 месяцев или за весь срок их обращения. По сравнению с существующими правилами начисления резервов для обесцененных инструментов происходят удлинение сроков прогноза и изменение самих основ такого прогнозирования. Ожидаемые кредитные потери, согласно IFRS 9, представляют собой средневзвешенные по вероятности их возникновения кредитные потери. Их оценка должна также отражать временную стоимость денег и прогнозную информацию о будущих экономических условиях, которая должна быть обоснована, несмотря на то, что не всегда доступна.

Сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода представлены в публикуемой форме 0409810 "Отчет об изменениях в капитале кредитной организации".

Прочий совокупный доход в отчетном периоде отсутствует. Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров в течение отчетного периода отсутствуют. Затраты, относимые на уменьшение капитала, в рассматриваемых отчетных периодах отсутствуют.

5.1 Информация об управлении капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу,

установленных Банком России на ежедневной основе; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициентов достаточности капитала в размере в соответствии с Базельским соглашением. Контроль выполнения нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется на ежедневной основе, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, за подписью Председателя Правления и Главного бухгалтера Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

Расчет собственных средств осуществляется с предусмотренной Положением Банка России от 4 июля 2019 года N 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Капитал банка:		
Основной капитал	974 678	1 113 545
Дополнительный капитал	273 298	330 641
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	-	-
Итого нормативного капитала	1 247 976	1 444 186

Оценка достаточности собственных средств осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков». В течение рассматриваемых отчетных периодов Банк поддерживал уровень достаточности собственных средств на уровне, который соответствует характеру и объёму проводимых Банком операций. Нарушений нормативов Н1 ни на отчетные даты ни на внутри месячные допущено не было.

Величина основного капитала формируется с учётом размера базового и добавочного капиталов.

Состав базового капитала - оплаченный акционерный капитал (обыкновенные акции); доходы от продажи обыкновенных акций сверх их номинальной стоимости; открытые резервы, формируемые из чистой прибыли; нераспределенный остаток прибыли. Базовый капитал уменьшается на величину остаточной стоимости нематериальных активов.

Состав добавочного капитала - оплаченный акционерный капитал (привилегированные акции); субординированный срочный долг с определёнными условиями; прирост стоимости имущества Банка.

Акционерный капитал Банка сформирован за счёт вкладов в рублях, внесённых акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. Эмиссионный доход составляет 300 000 тыс. руб.

В Банке создается резервный фонд в размере 5 (пять) процентов от его уставного капитала. Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере 5 (пять) процентов от чистой прибыли Банка, до достижения им размера, установленного настоящим Уставом.

Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Банка, а также для выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей. Резервный фонд составляет 17 500 тыс. руб.

Активы Банка исчисляются с учетом: кредитного риска; риска операций, учитываемых на внебалансовых счетах; риска операций по срочным сделкам и рыночных рисков.

В отчетном периоде в расчёте собственных средств участвуют привлечённые денежные средства предприятий в виде субординированных займов. Общая балансовая стоимость, и на 01.04.2019г. и на 01.01.2019г., указанных займов составила 320 000 тыс. руб. Из указанных средств, 200 000 тыс. руб. будут возвращены в 2022г., 120 000 тыс. руб. – в 2023г. Оплата привлечённых средств осуществляется по фиксированной процентной ставке 9,5% годовых. Условия привлечённых средств соответствуют требованиям пп.3.1.8.1 и 3.1.8.2 п.3 Положения Банка России №646-П. В связи с этим, на основании пп.3.1.8.6 п.3.1.8 Положения Банка России №646-П субординированные кредиты, срок погашения которых составляет менее 5 лет, включается в состав источников дополнительного капитала в остаточной величине.

В таблице ниже представлено влияние применения МСФО 9 на капитал и его достаточность:

Норматив	min значения	на 01.04.2019 без учета МСФО 9	на 01.04.2019 с учетом МСФО 9
H1.1	>=4,5%	9,05%	6,32%
H1.2	>=6%	9,05%	6,32%
H1.0	>=8%	11,54%	8,66%
H1.4	>=3%	8,74%	6,89%
Капитал	>=1 000 000	1 247 976 тыс. руб.	1 002 347 тыс. руб.

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

В отчете о движении денежных средств отражены исторические изменения денежных потоков отчетного периода с их разделением по операционной и инвестиционной деятельности.

Потоки денежных средств от операционной деятельности преимущественно связаны с основной, приносящей доход, деятельностью Банка. Т.е. они являются результатом операций и других событий, влияющих на формирование чистой прибыли. К таким операциям относятся:

- поступления от предоставления услуг;
- поступления вознаграждений, комиссионных и прочих видов выручки;
- выплаты поставщикам товаров (и услуг);
- выплаты работникам (и от их имени);
- выплаты (или возмещение) налогов на прибыль, кроме относящихся к финансовой или инвестиционной деятельности;
- поступления (и выплаты) по договорам на выполнение коммерческих операций.

Движение денежных средств от инвестиционной деятельности информирует о том, какие расходы были произведены Банком с целью приобретения ресурсов, предназначенных для генерирования будущих доходов и потоков денежных средств, а также направление средств на приобретение инвестиционных активов. К таким потокам относятся, в частности, выплаты для приобретения основных средств;

Информация о движении денежных средств позволяет прогнозировать требования на будущие денежные потоки со стороны тех, кто финансирует Банк. Финансовая деятельность приводит к изменениям в размере и (или) составе источников собственных средств (капитала) и (или) в размере и (или) составе долгосрочных заёмных средств.

Потоки денежных средств от финансовой деятельности в отчётном периоде связаны с выплатой дивидендов.

Потоки денежных средств, выраженные в иностранной валюте, представляются в отчёте с использованием обменного курса валют, примерно равного фактическому курсу. Нереализованные прибыли или убытки, возникающие в результате изменения обменных курсов валют, не являются движением денежных средств. Однако влияние изменений обменных курсов валют на денежные средства и их эквиваленты, имеющиеся или ожидаемые к получению в иностранной валюте, представляются в отчёте с тем, чтобы согласовать денежные средства и их эквиваленты на начало и на конец отчётного периода. Эта сумма представляется отдельно от движения денежных средств от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности и включает любые разницы, которые возникли бы в случае представления данных о движении денежных средств в отчётности по обменным курсам валют на конец периода. Сумма денежных средств и их эквивалентов на 01.04.2019г. и 01.01.2019г., отраженная по стр.5.2. «Отчета о движении денежных средств» соответствует сумме аналогичных статей в бухгалтерском балансе.

Основной поток движения денежных средств осуществлялся по Саратовскому региону.

В течение рассматриваемых отчётных периодов Банк не имел открытых кредитных линий в других кредитных организациях и Банке России.

7. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом (КУП) – на 01.04.2019г. их численность составила 7 человек, а также с прочими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление поручительств, финансирование торговых операций. Указанные операции осуществлялись по рыночным ставкам и в соответствии с маркетинговой политикой Банка.

Операции, которые банк осуществлял со связанными сторонами, характеризуются следующими данными по состоянию на 01.04.2019:

	на 01.04.2019			на 01.01.2019		
	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Предоставленные средства	0	0	5304	0	0	2541
Резерв под обесценение кредитов	0	0	846	0	0	332
Привлечённые средства	2692	1601	335604	3760	1307	342242
Итого	2692	1601	341754	3760	1307	345115

Операции со связанными сторонами, осуществленные Банком за 1 квартал 2019года были проведены в ходе обычной деятельности и на условиях, аналогичных условиям для проведения операций с третьими сторонами. Операции осуществлялись по рыночным ставкам.

	на 01.04.2019			на 01.01.2019		
	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Предоставленные средства	0	0	5304	0	0	2541
Резерв под обесценение кредитов	0	0	846	0	0	332
Привлечённые средства	2692	1601	335604	3760	1307	342242
Итого	2692	1601	341754	3760	1307	345115

	на 01.04.2019			на 01.01.2019		
	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	0	11	0	0	9
Процентные расходы	2	8	1372	7	5	1378

8. Базовая прибыль/убыток на акцию

Базовая прибыль / убыток на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли / убытка, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

За рассматриваемый отчетный период Банк не исполнял договоров по купле – продаже обыкновенных акций по цене ниже их номинальной стоимости, не выпускал в обращение ценных бумаг с условием их конвертации в обыкновенные акции и/или предоставляющие владельцам право требовать их конвертации и не имеет рыночных котировок эмитированных обыкновенных акций. Таким образом, показатель разводненной прибыли на акцию равен базовой прибыли на акцию.

	за 1 кв. 2019	за 1 кв. 2018
Чистая прибыль, принадлежащая акционерам	-340 697	30 652
- за вычетом дивидендов по привилегированным акциям с фиксированным купонным доходом		-
Чистая прибыль, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями	-340 697	30 652
- средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	349 815	349 815
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в рублях на акцию)	-0,974	0,088

Председатель Правления

В.А. Кравцев

М.П.

Главный бухгалтер

А.А. Пакина