

## Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год Акционерного Общества «Нижеволжский коммерческий банк»

Пояснительная информация составлена по состоянию на 1 января 2019 года в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 04.09.2013 г. №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указанием Банка России от 06 декабря 2017 года №4638-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

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.

Годовая 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 31.12.2018г.

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 01.01.2018г. по 31.12.2018г. в сравнении с соответствующим периодом 2017 года.

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит утверждению годовым общим собранием акционеров Банка, которое будет проведено в июне 2019 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](http://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 01.01.2019.

### 1. Общая информация

#### 1.1 Информация о Банке

Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Акционерное Общество «Нижеволжский коммерческий банк». Сокращенное 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](http://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 января 2019 года АО «НВКбанк» включает в себя головное подразделение и 10 дополнительных офисов, которые находятся на территории Саратова и Саратовской области.

В ранкинге 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 января 2019 года занимал следующие позиции:

- по капиталу (отчетная форма 0409123) – 209 –е место;
- по активам – нетто – 189 – е место;
- по объёму кредитного портфеля – 135 – е место;
- по вкладам физических лиц – 113 –е место.

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

По состоянию на 01 января 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%



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 текущих и расчётных 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. В 2018 году Банк принял участие во встрече с представителями Министерства экономического развития РФ и Государственной Думы РФ. На встрече обсуждались вопросы кредитования, тендерного финансирования предприятий малого и среднего бизнеса региона. В отчетном периоде, по-прежнему приоритетным направлением развития корпоративного бизнеса оставалось кредитование. Более 6 лет Банк финансирует сельхозтоваропроизводителей - отрасль, являющуюся одним из локомотивов, способствующих реализации импортозамещения и продовольственной безопасности региона. Не первый год Банк принимает активное участие в реализации подпрограммы Федеральной программы «Развитие мелиорации сельскохозяйственных земель Саратовской области на 2014-2020 годы» по вводу в эксплуатацию орошаемых новейшими ирригационными системами земель.

Концептуально значимым направлением работы Банка оставалась финансовая поддержка реализации социально-значимых проектов.

В 2018 году при поддержке Банка осуществлены:

- реконструкция здания МБОУ «Музыкально-эстетический лицей имени Альфреда Гарриевича Шнитке» Энгельсского муниципального района Саратовской области, расположенного по адресу: г. Энгельс, ул. Тельмана, д.3.; стоимость контракта 265 125 тыс. руб.; тренировочной площадки на стадионе «Авангард» (завершение работ) – два контракта стоимостью 142 413 тыс. руб.,

- строительство "Школы на 1100 мест в пос. Солнечный-2" (цена контракта 787 000 тыс. руб.) «Школы на 1100 мест по ул. Лесозаводской в г.Энгельсе Саратовской области» (цена контракта 789 768 тыс.руб.),

- частичное выполнение Государственной программы Саратовской области "Обеспечение населения доступным жильем и развитие жилищно-коммунальной инфраструктуры до 2020 года" подпрограмма 5 "обеспечение жилыми помещениями детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей",

- исполнение части работ по Проекту "Безопасные и качественные дороги" Государственная программа Саратовской области «Развитие транспортной системы до 2020 года» (ремонт автомобильной дороги А-298



"Сызрань-Саратов Волгоград" - Пристанное - Ершов - Озинки - граница с Республикой Казахстан, содержание автомобильных дорог общего пользования регионального и межмуниципального значения и искусственных сооружений на них, находящихся в государственной собственности Саратовской области (в Вольском, Хвалынском, Балаковском, Воскресенском, Марксовском, Базарно - Карабулакском, Балтайском и Новобурасском районах),

- финансирование Областной целевой программы «Архивы Саратовской области».

В 2018 году корпоративный бизнес продолжил развивать сотрудничество с существующими клиентами за счет расширения спектра предоставляемых услуг и повышения уровня технологичности сервиса, а также активизировал усилия по привлечению в Банк новых клиентов.

Банком оптимизирован процесс открытия расчетного счета (разработана Методика оценки деловой репутации клиента, разработана упрощенная процедура резервирования счета клиента по 3-ем документам), работает агентский канал продаж расчетно-кассового обслуживания. На постоянной основе проводится мониторинг удовлетворенности и лояльности клиентов (расчет уровня NPS) Банка. По итогам последнего опроса (ноябрь 2018 года) NPS составил 75%.

Внедрена система дистанционного банковского обслуживания (CORREQTS Corporate), которая построена на базе современной технологической платформы, обладает интуитивно понятным интерфейсом, работает во всех браузерах, операционных системах семейства MS Windows 7 и выше, дает возможность работы по счету с любого устройства, минимизирует время на создание платежа за счет подсказок и автозаполнения данных. Успешно пройдена миграция действующих клиентов Банка на новый сервис, где стали доступны стандартные опции - формирование рублевых и валютных платежей, документооборот с Банком.

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, модернизации Дополнительных офисов АО «НВКбанк». В течение года активно велась работа по изменению и корректировке действующих программ кредитования физических лиц с целью поддержания уровня процентных ставок в пределах допустимых значений. В Программы кредитования были внесены изменения, отвечающие требованиям Закона №353-ФЗ «О потребительском кредите»: снижены процентные ставки по программам кредитования. Проводились мероприятия, направленные на повышение качества обслуживания. Была привлечена сторонняя организации в целях исследования оценки качества обслуживания клиентов в офисах Банка

В 2018 году Банк начал реализацию в своих офисах нового проекта – КРЕДИТНЫЙ БРОКЕР. Новый проект предоставляет возможность клиенту – физическому лицу оформить и получить через платежную систему «Золотая Корона – Денежные переводы» в виде денежного перевода кредит банка ООО КБ «Ренессанс Кредит». Основными преимуществами Проекта для клиента – физического лица являются: минимальный пакет документов для оформления заявки на кредит; кредит предоставляется без залога и поручительства; весь процесс оформления кредита занимает около 30 минут; отсутствуют комиссии за выдачу и обслуживание кредита; кредит выдается наличными в кассе АО «НВКбанк» в виде денежного перевода по системе «Золотая Корона»; погашение кредита возможно через офисы АО «НВКбанк». Программа кредитования реализована путем предоставления клиенту виртуальной банковской карты с установленным лимитом овердрафт. Запуск данного проекта позволил расширить клиентскую базу АО «НВКбанк». Также реализация данного проекта станет основой для будущего развития собственной скоринговой системы Банка.

В отчетном периоде была расширена линейка партнерских страховых продуктов ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ», реализуемых через офисы АО «НВКбанк». В 3-м квартале 2018 года АО «НВКбанк» заключил договор с ООО «Зетта Страхование», в рамках которого Банк реализует своим клиентам полисы по программам «Защищенный дом» и «Защита пластика», которые включают в себя более широкий список страховых случаев. Кроме того, совместно с ООО «СК «Ренессанс Жизнь» в офисах Банка осуществлялась реализация программ страхования жизни и здоровья «Медицина без границ» и «Персональный доктор». Программы позволяют клиентам получить квалифицированную консультацию по вопросам здоровья и медицинского обследования не только от специалистов отечественных клиник, но и зарубежных докторов.

В 2018 году АО «НВКбанк» начал сотрудничество с ООО «Европейская Юридическая служба» и ООО «Русский АвтоМотоКлуб». Сертификат «ЮРИСТ24» для клиентов – физических лиц - это юридическая поддержка по всем 24 отраслям права, за исключением предпринимательской деятельности. Сертификат программы помощи на дорогах включает в себя следующие опции: техническая поддержка на дорогах, юридическая консультация по вопросам, связанным с транспортными средствами и дорожными происшествиями, выезд аварийного комиссара, эвакуация автомобиля и прочее. Консультация специалистов ООО «ЕЮС» включает в себя устную правовую консультацию по телефону, а также письменную консультацию, предоставление по запросу типовых документов, проведение переговоров с помощью юриста, звонок юристу, обзор изменений в законодательстве и т.д.

АО «НВКбанк» начал планомерную работу по эмиссии карт с дуальным чипом: разработан макет карты Maestro с новым дизайном и согласован в Платежной системе MasterCard; успешно проведены тестовые операции по карте Maestro в части совершения операций с использованием чипа и бесконтактным способом.

В 2018 году АО «НВКбанк» продолжил работу по развитию зарплатных проектов; расширил географию переводов. В отчетном году был открыт новый универсальный дополнительный офис.

Принимая во внимание возможное несоответствие темпов роста прогнозным показателям; 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.

#### **Экономическая среда**

По оценке Минэкономразвития России, по итогам 2018 года российский ВВП увеличился на 2,0 %. Рост промышленного производства в 2018 году ускорился до 2,9 % (с 2,1 % в 2017 году).



Для России внешний фон выглядит, скорее, благоприятным (пусть лишь временно). Нефтяные цены прекратили довольно затяжное падение и вышли, возможно, на плато (в районе 60 долл./барр.), комфортное практически со всех точек зрения: не стимулируют слишком большого притока избыточных нефтяных доходов, но и не активизируют слишком серьезного потока новой сланцевой нефти, угнетающего цены. Отложены на время очередные антироссийские санкции. В этих условиях, а также под влиянием значительного положительного сальдо счета текущих операций рубль не выглядит обреченным на дальнейшее ослабление.

Итоговая инфляция за 2018 год (4,3%) на 0,3 п.п. превысила таргет ЦБ РФ, ускоренный рост цен продолжался и в первые две недели 2019 года – на 0,7% по сравнению с 0,3% за аналогичный период прошлого года. Обращает на себя внимание устойчивый характер ускорения инфляции: об этом свидетельствует непрерывный (с весны 2018 года) рост базовой инфляции, т.е. не связанной с административными и сезонными факторами. Также отмечается продолжающийся рост инфляционных ожиданий, которые в декабре на 0,4 п.п. превысили ноябрьский уровень. В I квартале наступившего года Банк России будет вынужден продолжать консервативную денежно-кредитную политику в связи с ускорением инфляции. Но во второй половине 2019 года – при отсутствии новых шоков (валютных, бензиновых и т.д.) – появится возможность вернуться к снижению ключевой ставки.

Нестабильная ситуация на валютном рынке вынудила Банк России прекратить с августа покупку валюты на рынке для Минфина России до конца декабря 2018 года. В случае введения новых жестких санкций либо возобновления снижения цен на энергоносители рубль вновь будет слабеть, что неизбежно скажется на потребительских ценах.

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

По итогам 2018 года финансовый результат после налогообложения составил 73 936 тыс. руб. (с учётом СПОД).

Объем доходов Банка составила 3 059 355 тыс. руб., уменьшившись на 1 289 416 тыс. руб. Это связано со снижением в отчетном году объемов платных активов. Объем всех расходов так же демонстрирует уменьшение на 1 202 761 тыс. руб. и составил 2 985 419 тыс. руб.

На получение положительного финансового результата в отчетном году преимущественно повлияли процентные доходы, полученные от кредитования юридических и физических лиц, которые составили 1 344 565 тыс. руб. За период они уменьшились на 165 907 тыс. руб. (темп снижения - 11%). Доходы от размещения средств в кредитных организациях увеличились на 5 413 тыс. руб. или на 11% и составили 56 483 тыс. руб.

Комиссионные доходы на уровне 79 444 тыс. рублей, уменьшившись за период на 5 715 тыс. руб. (темп снижения 7%). Прочие операционные доходы увеличились на 8 927 тыс. руб. и составили 23 059 тыс. руб.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой в наличной и безналичной форме составили 13 637 тыс. руб. (увеличение на 3 653 тыс. руб., темп прироста – 37%)

Процентные расходы, начисленные по привлеченным ресурсам от предприятий и частных лиц в отчетном периоде продемонстрировали снижение. Так, по депозитам физ. лиц расходы составили 596 755 тыс. руб. (снижение на 92 240 тыс. руб., темп -13%); по депозитам юридических лиц расходы зафиксированы в размере 72 170 тыс. руб. – уменьшение на 22 085 тыс. руб. (темп снижения – 23%). По собственным векселям расход снижен на 1 549 тыс. руб. (100%). Операционные расходы удалось снизить на 8 060 тыс. руб., или на 2%.

#### **Принцип непрерывно действующей организации**

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. У акционеров и руководства Банка нет намерения или необходимости существенно снижать объёмы операционной деятельности. Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Банка в Российской Федерации - Наблюдательным Советом утверждена Стратегия развития Банка до 2020 года. Руководство полагает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку при наличии прибыльности операций, необходимого объёма ликвидности Банка, приемлемого показателя достаточности капитала, а также наличия возможности пользоваться поддержкой акционеров и лояльных к Банку клиентов. В соответствии с утвержденной Стратегией можно выделить значимые направления 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.

Ещё одним направлением, которое руководство считает важным для развития, является управление сферой деятельности основных видов рисков.

Так же, руководство регулярно рассматривает возможность повышения финансовой стабильности Банка за счет повышения эффективности бизнес - продуктов, разработки новых продуктов и сокращения расходов.

#### **2. Краткий обзор основ подготовки годовой 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».

В целях формирования достоверного годового отчёта Банком проведена:

- инвентаризация имущества, находящегося в собственности Банка по состоянию на 1 ноября 2018 года;
- инвентаризация собственных средств Банка, активов и обязательств, учитываемых на балансовых и вне-



балансовых счетах по состоянию на 1 ноября 2018 года;

- сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами по имеющимся на балансе остаткам по состоянию на 1 января 2019 года путем оформления двусторонних актов;
- ревизия денежной наличности и других ценностей, находящихся в операционных кассах Банка по состоянию на 1 января 2019 года. Фактическое наличие денежных средств и ценностей соответствует данным бухгалтерского учёта.

В результате проведённой инвентаризации активов, обязательств, собственных средств Банка расхождений не выявлено.

Приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах «до выяснения».

Начислены и отражены в бухгалтерском учёте доходы и расходы, относящиеся к 2018 году.

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности обязывает руководство делать суждения, расчётные оценки и допущения, влияющие на применение учётной политики и величину представленных в годовой 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности, представлены ниже. Указанные принципы применялись последовательно в отношении данных раскрываемого периода.

Учётная политика Банка построена в соответствии с основными принципами: непрерывности деятельности, постоянства правил бухгалтерского учёта, 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. Аналитический учёт ведется 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 отсутствии 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.

Доходы и расходы отражаются в том периоде, к которому они относятся. Доходы Банка по операциям размещения денежных средств признаются в бухгалтерском учёте при отсутствии неопределённости в получении дохода. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к первой-третьей категории качества, получение дохода признается определенным. 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.

Расходы по операциям привлечения денежных средств признаются определёнными и относятся на расходы в дату, предусмотренную условиями договора.

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.

Обязательства отражаются в учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля над полнотой и своевременностью их исполнения. Обязательства также переоцениваются по справедливой



стоимости.

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 принимались к учёту по первоначальной стоимости – цене сделки по приобретению и дополнительных затрат, прямо связанных с их приобретением. В дальнейшем стоимость ценных бумаг оценивалась (переоценивалась) 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»).

Под справедливой стоимостью понимается цена, которая может быть получена при продаже актива при проведении операции на добровольной основе (или наиболее выгодном рынке) на дату оценки в текущих рыночных условиях (т.е. выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует следующую иерархию в соответствии с методами оценки:

- **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 объёме 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.

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.

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.

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».



В учетную политику Банка внесены изменения, касающиеся признания и оценки финансовых инструментов, в том числе размещенных средств, привлеченных средств в соответствии с требованиями указанных выше нормативных документов Банка России.

### 3. События после отчетной даты

В соответствии с Указанием №3054-У событием после отчетной даты признаётся факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности, и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

К событиям после отчетной даты относятся:

-события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность (корректирующие события после отчетной даты);

-события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность (некорректирующие события после отчетной даты).

При отражении корректирующих СПОД на счетах по учёту финансового результата прошлого года применяются те же методы и принципы признания доходов и расходов, которые используются при отражении подобных операций на счетах по учёту финансового результата текущего года.

В годовой отчетности за 2018 год отражены корректирующие события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность.

К корректирующим событиям после отчетной даты в 2018 году отнесены операции по переносу остатков, отраженных на счетах №706 «Финансовый результат» в сумме 3 059 331 тыс. руб. по доходам и 2 963 970 тыс. руб. по расходам на счет №707 «Финансовый результат прошлого года».

Были произведены следующие значительные корректировки:

- по сумме страхового взноса в Фонд обязательного страхования вкладов в сумме 12 993 тыс. руб.,

- по начислению налога на прибыль в сумме 3 068 тыс. руб.,

Все прочие корректирующие события после отчетной даты не носили существенного характера.

Некорректирующее событие.

В результате уточнённой оценки произошло изменение стоимости активов. Вследствие чего Банк доформировал резервы в сумме 261 230 тыс. руб. Банком была произведена расчетная оценка финансового влияния данного некорректирующего события после отчетной даты, а также его последствий в денежном выражении, которая показала, что событие не повлияет на финансовую устойчивость кредитной организации и способность функционировать исходя из допущения непрерывности деятельности. Все обязательные нормативы, включая сигнальные значения, соблюдаются с запасом; значения показателей, необходимых для участия Банка в ССВ не повлияют на изменение классификационной группы Банка.

### 4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

#### 4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Представленные в отчетности денежные средства и их эквиваленты включали:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Наличные средства	176 200	173 480
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	240 322	215 694
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках: Российской Федерации	119 921	174 392
других стран		
Резерв под обесценение	-	(1)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>536 443</b>	<b>563 565</b>

Денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не имеют обеспечения. В данной статье не отражена величина денежных средств в размере 162 467 тыс. руб. на 01.01.2019г. и 188 738 тыс. руб. - на 01.01.2018г., 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.

#### 4.2 Чистая ссудная задолженность

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

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Корпоративные кредиты	308 285	498 297
Кредитование компаний малого бизнеса	8 490 477	9 417 383
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	132 964	347 766
Ипотечные кредиты	16 180	19 080
Приобретенные права требований	12 651	12 651
Учтенные векселя	50 000	320 000
МБК	1 653 499	1 278 038
Поставка активов с отсрочкой платежа	20 260	-
<b>Кредиты до создания резерва</b>	<b>10 684 316</b>	<b>11 893 215</b>
Резерв под обесценение кредитов	1 507 741	1 441 757
<b>Итого кредиты и приравненная к ней задолженность</b>	<b>9 176 575</b>	<b>10 451 458</b>

Практически все числящиеся на балансе Банка (8 845 029 тыс. руб.) по состоянию на 01.01.2019 года ссуды были выданы заемщикам г. Саратова, что представляет собой существенную региональную концентрацию



банковского кредитного портфеля. Задолженность составила: заёмщиков Карачаево – Черкесской Республики – 125 тыс. руб., Краснодарского Края – 40 тыс. руб., Московского региона – 1 758 659 тыс. руб., Нижегородской области – 5 714 тыс. руб., Новосибирской области – 53 499 тыс. руб., Самарской области – 21 250 тыс. руб.

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

	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	сумма	доля	сумма	доля
Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях	2 884 710	27,00%	3 318 041	27,90%
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	2 471 835	23,14%	2 480 356	20,86%
Центральный Банк Российской Федерации	1 650 000	15,44%	1 275 000	10,72%
Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	1 194 165	11,18%	1 743 707	14,66%
Строительство зданий	794 451	7,44%	830 053	6,98%
Производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов	309 800	2,90%	261 500	2,20%
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	302 746	2,83%	352 016	2,96%
Производство прочей неметаллической минеральной продукции	300 000	2,81%	349 223	2,94%
Операции с недвижимым имуществом	206 225	1,93%	388 793	3,27%
Частные лица	161 795	1,51%	379 497	3,19%
Работы строительные специализированные	109 475	1,02%	6 400	0,05%
Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	-	0,00%	192 211	1,62%
Производство пищевых продуктов	72 683	0,68%	87 899	0,74%
Строительство инженерных сооружений	69 000	0,65%	10 716	0,09%
Производство компьютеров, электронных и оптических изделий	66 240	0,62%	34 050	0,29%
Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	38 476	0,36%	38 476	0,32%
Производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки	18 874	0,18%	78 984	0,66%
Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	16 000	0,15%	24 405	0,21%
Забор, очистка и распределение воды	0	0,00%	15 500	0,13%
Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	7 427	0,07%	0	0%
Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели, производство изделий из соломки и материалов для плетения	5 098	0,05%	5 099	0,04%
Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования	0	0,00%	8 200	0,07%
Деятельность издательская	2 960	0,03%	3 920	0,03%
Деятельность в области здравоохранения	1 360	0,01%	3 040	0,03%
Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	461	0,00%	958	0,01%
Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков	300	0,00%	1 500	0,01%
Деятельность общественных организаций	235	0,00%	0	%
Деятельность по предоставлению мест для временного проживания	0	0,00%	3 671	0,03%
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>10 684 316</b>	<b>100%</b>	<b>11 893 215</b>	<b>100%</b>

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 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
От 1 дня до 30 дней	2 583 387	1 700 055
От 31 до 90 дней	1 163 502	1 997 831



От 91 до 180 дней	1 552 435	2 187 254
От 181 до 270 дней	517 303	1 039 629
От 271 дня до 1 года	2 001 121	1 753 065
Свыше 1 года	2 866 568	3 215 381
<b>всего</b>	<b>10 684 316</b>	<b>11 893 215</b>

#### 4.3 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 января 2019 года была следующей:

	Основные средства	НМА и материальные запасы	Основные средства временно не используемые в основной деятельности	Итого
Балансовая стоимость на 01 января 2018 г.	228 518	35	309 843	616 300
остаток на начало года	320 980	87	319 815	640 882
поступления	18 967	10 963	17 985	47 915
Выбытие (переклассификация)	(8 619)	(3 957)	(18 853)	(31 429)
Изменение справедливой стоимости (переоценка)	-	-	-	-
Остаток на конец года	331 328	7 093	318 947	657 368
Амортизация-остаток на начало года, в т.ч.	92 462	52	-	92 514
Амортизационные отчисления за 2018 год	13 357	-	-	13 357
Амортизация по выбывшему имуществу	(1 026)	-	-	(1 026)
Остаток на конец года	104 793	52	-	104 845
Резерв на начало года	-	-	9 972	9 972
Начисленный/ восстановленный резерв за период	-	-	-	-
Остаток на конец года	-	-	9 972	9 972
Балансовая стоимость на 01 января 2019г.	226 535	7 041	308 975	542 551

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.

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. Валовая балансовая стоимость полностью амортизированных, находящихся в эксплуатации основных средств, составляет 18 748 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 5 316 тыс. руб.

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). В дальнейшем указанное имущество учитывается по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение.

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 на использование программ для ЭВМ в сумме 7 012 тыс. руб.

Договоры по финансовой аренде не заключались. Договоры по операционной аренде без права досрочного расторжения отсутствуют.

#### 4.4 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

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

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Нежилая недвижимость	72 351	72 351
Земельный участок	1 555	453
Прочие активы	7 693	5 100
Резерв	(1 102)	-
<b>Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>	<b>80 497</b>	<b>77 904</b>

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:

#### 4.5 Прочие активы

Прочие активы на отчетную дату составляли:



	На 01.01.2019			На 01.01.2018		
	рубли	ин.валюта	итого	рубли	ин.валюта	итого
Незавершённые расчёты	1 338	291	1 629	3 725	-	3 725
Предоплата за налоги за исключением налога на прибыль	22 543	-	22 543	587	-	587
Прочие дебиторы	266 852	20	266 872	257 473	18	257 491
Расходы будущих периодов	46	-	46	1 218	-	1 218
Резерв под обесценение прочих активов	(106 839)	-	(106 839)	(72 945)	-	(72 945)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>183 940</b>	<b>311</b>	<b>184 251</b>	<b>190 058</b>	<b>18</b>	<b>190 076</b>

Дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчётной даты, отсутствует.

Сроки, оставшиеся до погашения

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
До востребования	29 916	32 446
До 30 дней	135 324	142 470
До 90 дней	74	276
До 1 года	46	3 753
Свыше 1 года	18 891	11 131
<b>Итого</b>	<b>184 251</b>	<b>190 076</b>

Распределение активов по их видам отражено в следующей таблице:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018г.
Начисленные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещённым средствам	249 506	220 718
Прочие финансовые активы	6 843	3 994
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>256 349</b>	<b>224 712</b>
Расчёты с дебиторами и кредиторами	33 528	36 504
Расчёты по налогам и сборам	1 167	587
Расходы будущих периодов	46	1 218
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>34 741</b>	<b>38 309</b>
Резерв под обесценение	(106 839)	(72 945)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>184 251</b>	<b>190 076</b>

#### 4.6 Средства клиентов

Состав средств клиентов характеризуется следующими данными:

	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	сумма	доля	сумма	доля
Прочие юридические лица:	752 442	8,10%	2 000 225	18,75%
текущие (расчетные) счета	360 245	3,88%	644 141	6,04%
срочные депозиты	392 197	4,22%	1 356 084	12,71%
Физические лица и предприниматели:	8 533 828	91,90%	8 664 850	81,25%
текущие счета (вклады до востребования)	116 261	1,25%	112 442	1,05%
срочные вклады	8 417 567	90,65%	8 552 408	80,20%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>9 286 270</b>	<b>100%</b>	<b>10 665 075</b>	<b>100%</b>

98% привлеченных средств номинированы в валюте РФ.

Ниже приведено распределение средств клиентов по группам и отраслям экономики:

	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	сумма	доля	сумма	доля
Физические лица и предприниматели	8 533 828	91,9%	8 664 850	81,2%
Обрабатывающие производства	374 582	4,0%	447 801	4,2%
Строительство	98 846	1,1%	606 496	5,7%
Предприятия торговли	92 736	1,0%	227 978	2,1%
Недвижимость	90 084	1,0%	284 537	2,7%
Сельское хозяйство	25 527	0,3%	230 347	2,2%



Транспорт	12 997	0,1%	36 124	0,3%
Добыча полезных ископаемых	3 013	0,0%	11 476	0,1%
Энергетическая промышленность	1 533	0,0%	17 532	0,2%
Прочие	53 124	0,6%	137 934	1,3%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>9 286 270</b>	<b>100%</b>	<b>10 665 075</b>	<b>100%</b>

#### 4.7 Выпущенные долговые обязательства

Нижеприведенные данные характеризуют выпущенные Банком долговые обязательства

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Векселя	1 170	1 491
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>1 170</b>	<b>1 491</b>

По состоянию на 01.01.2019г. по данной статье отражен собственный беспроцентный вексель по предъявлению, со сроком погашения в сентябре 2019 года. По состоянию на 1 января 2018 года по данной статье отражен беспроцентный собственный вексель, с истекшим сроком обращения и не предъявленный к погашению. Указанные векселя номинированы в валюте РФ.

#### 4.8 Прочие обязательства

Данные о прочих обязательствах Банка и их составе раскрывает следующая таблица:

	На 01.01.2019			На 01.01.2018		
	рубли	Ин.вал.	итого	рубли	Ин.вал.	итого
Начисленные процентные расходы	106 500	66	106 566	101 929	212	102 141
Расчёты с прочими кредиторами	73 043	1	73 044	85 405	1	85 406
Доходы будущих периодов	10 573	-	10 573	5 291	-	5 291
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>190 116</b>	<b>67</b>	<b>190 183</b>	<b>192 625</b>	<b>213</b>	<b>192 838</b>

Распределение обязательств по их видам представлено в таблице ниже:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Начисленные проценты по депозитам и прочим привлечённым средствам	106 566	107 432
Суммы, поступившие на корр. счета до выяснения	171	43 298
Обязательства по прочим операциям	10 573	-
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>117 310</b>	<b>150 730</b>
Расчёты с дебиторами и кредиторами	67 932	41 212
Расчёты по налогам и сборам	4 941	896
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>75 941</b>	<b>42 108</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>190 183</b>	<b>192 838</b>

Сроки, оставшиеся до погашения:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
До востребования	127 584	99 973
До 30 дней	48 178	75 428
До 90 дней	5 482	2 343
До 180 дней	2 856	7 590
До 1 года	6 083	7 504
<b>Итого</b>	<b>190 183</b>	<b>192 838</b>

#### 4.9 Уставный капитал

Данные об уставном капитале раскрывает таблица, приведенная ниже:

	Количество акций в обращении (в тыс. шт.)	Обыкновенные акции	Привилегиро- ванные 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, 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 размещенным акциям обыкновенные акции в количестве 950 000 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

## 5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 5.1 Процентные доходы и расходы

	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
<b>Процентные доходы</b>		
- от ссуд, предоставленных юр. лицам	1 300 782	1 456 457
- от ссуд физ. лицам	43 783	54 015
- от размещения средства в других банках	56 483	51 070
- от вложений в ценные бумаги	-	4 886
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>1 401 048</b>	<b>1 566 428</b>
<b>Процентные расходы</b>		
- срочные вклады физических лиц	596 755	688 995
- срочные депозиты юридических лиц	72 170	94 255
- выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 549
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>668 925</b>	<b>784 799</b>
<b>Чистые процентные доходы / (Чистые процентные расходы)</b>	<b>732 123</b>	<b>781 629</b>

### 5.2 Комиссионные доходы и расходы

На 01.01.2019г. На 01.01.2018г.



<b>Комиссионные доходы</b>		
- по расчетным операциям	57 471	52 651
- по выданным гарантиям	13 128	22 662
- за ведение банковских счетов	6 269	8 246
- прочее	2 576	1 600
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>79 444</b>	<b>85 159</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
- по расчетным операциям	8 397	8 045
- по переводам денежных средств	842	548
- по брокерским операциям	1	4
- прочее	360	110
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>9 600</b>	<b>8 707</b>
<b>Чистый комиссионный доход / (расход)</b>	<b>69 844</b>	<b>76 452</b>

### 5.3. Прочие операционные доходы

	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
доходы от сдачи в аренду основных средств	5 316	5 209
Доходы по привлеченным депозитам физических лиц	4 353	-
Доходы по предоставленным кредитам	583	-
От сдачи в аренду спец. помещений и сейфов для хранения док-ов и ценностей	288	200
Доходы от реализации имущества	38	37
Полученные штрафы и пени	-	251
Прочее	12 481	8 435
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>23 059</b>	<b>14 132</b>

### 5.4 Операционные расходы

	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Затраты на персонал	194 340	174 856
Страхование (вкладов, имущ-ва и от несчастных случаев)	54 499	87 163
Профессиональные услуги (охрана, связь, транспортные, юридические)	29 789	20 930
Списание запасов и выбытие имущества	13 826	7 928
Амортизация основных средств и НМА	13 336	12 694
Расходы на ремонт и содержание здания	11 712	7 567
Расходы по операционной аренде	10 572	12 004
Расходы на благотворительность	2 305	10 407
Расходы на рекламу	1 162	4 347
Расходы по аудиторским проверкам	815	500
Командировочные расходы	786	905
Представительские расходы	-	697
Расходы на спортивные мероприятия	253	1 834
Штрафы уплаченные	-	222
Прочее	30 816	30 217
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>364 211</b>	<b>372 271</b>

### 5.5 Убытки и суммы восстановления обесценения

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

	За 2018 год			За 2017 год		
	восстанов- ление	формирова- ние	списание	восстанов- ление	формирова- ние	списание
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	944 511	1 260 413	238 099	1 666 866	2 024 427	1 284
Прочие активы и условные обязательства кредитного характера	280 069	297 140	0	537 338	515 715	9



итого	1 224 580	1 557 553	238 099	2 204 204	2 540 142	1 293
-------	-----------	-----------	---------	-----------	-----------	-------

**5.6. 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**

	за 2018 год	за 2017 год
Чистые доходы/убытки от операций с иностранной валютой	8 845	8 820
Чистые доходы/убытки от переоценки иностранной валюты	4 792	1 164
<b>Итого</b>	<b>13 637</b>	<b>9 984</b>

#### 5.7 Начисленные (уплаченные) налоги

Начисленные налоги на прибыль за 2018 год отражены в размере 52 935 тыс. руб. За 2018 год расчётная сумма по налогу на прибыль на 1 057 тыс. руб. больше расчётной суммы по налогу на прибыль за 2017г. По состоянию на 1 января 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 года, закончившегося 31 декабря 2018 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 2018 год	За 2017 год
Плата за загрязнение окружающей среды	11	7
Уплаченная госпошлина, не связанная с судебными разбирательствами	1 054	1 137
Налог на землю	718	717
Налог на имущество	6 137	5 896
НДС, уплаченный по приобретённым товарам, работам, услугам	6 688	3 998
Транспортный налог	0	44
<b>Всего налогов и сборов</b>	<b>14 608</b>	<b>11 799</b>
Налог на прибыль, 20%	52 935	51 878
Налог на прибыль, 15% (с доходов в виде процентов по гос. ценным бумагам)	0	125
Отложенный налог на прибыль	0	-4 320
<b>Итого расходов по налогам</b>	<b>67 543</b>	<b>59 482</b>

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 2018 год (52 935 тыс. руб.) больше результата умножения бухгалтерской прибыли за 2018 год на ставку налога (126 871 тыс. руб.\*20% = 25 374 тыс. руб.), на 27 561 тыс. руб.(108,62%).

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

Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчётных 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 2018 и 2017гг. новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

#### 5.8 Вознаграждения работникам

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

	На 01.01.2019 года	На 01.01. 2018 года
Расходы на оплату труда сотрудникам	150 208	136 794
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	43 217	37 033



Выходные пособия	-	14
Расходы по подготовке и переподготовке кадров	915	1 015
<b>Итого</b>	<b>194 340</b>	<b>174 856</b>

### 5.9 Информация о прекращенной деятельности

В отчетном периоде принятое в залог имущество (автомобили) по предоставленным денежным средствам было классифицировано как долгосрочный актив, предназначенный для продажи. В отчетном же периоде принято решение о реализации данных долгосрочных активов. В результате выбытия был получен убыток в размере 317 тыс. руб.

### 6. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

Общий совокупный доход на 01.01.2019г. составил 73 936 тыс. руб. (на 01.01.2018г. – 112 908 тыс. руб.) Ретроспективное исправление ошибок, применение новой учетной политики отсутствуют. Балансовая стоимость инструментов капитала на начало и конец отчетного периода совпадают с данными, отраженными в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) и отчете о финансовых результатах (публикуемая форма). Прочий совокупный доход в отчетном периоде отсутствует. За 12 месяцев 2017 г. прочий совокупный доход представлен отрицательным значением в размере 2 164 тыс. руб., который сложился в результате изменения фонда переоценки основных средств и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. В будущем переоценка по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, может быть переклассифицирована в прибыль или убыток. Переоценка по основным средствам в прибыль или убыток не переклассифицируется. Она будет отражена в дополнительном капитале при расчете собственных средств. В случае, если по решению годового Собрания акционеров прибыль Банка за отчетный период в полном объеме или частично остаётся в распоряжении Банка, то она учитывается на счетах нераспределённой прибыли, участвует в расчете собственных средств и увеличивает базовый капитал.

В рассматриваемых отчетных периодах чистая прибыль распределялась: были начислены и выплачены дивиденды акционерам АО «НВКбанк» в размере 3 684 тыс. руб. (1 рубль на одну привилегированную акцию и 1 копейка на одну обыкновенную акцию) и 7 181 тыс. руб. (1 рубль на одну привилегированную акцию и 2 копейки на одну обыкновенную акцию) соответственно.

Основные характеристики инструментов капитала раскрыты в разделе 5 формы 0409808 и на сайте Банка в разделе «Раскрытие информации в регулятивных целях».

### 7. 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 01.01.2019г., 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 отчетных периодов Банк не имел открытых кредитных линий в других кредитных организациях и Банке России.

#### 8. 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 01.01.2019г. 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 конец соответствующего года.

	На 01.01.2019			На 01.01.2018		
	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Предоставленные средства	-	-	2 541	-	15 475	145 623
Резерв под обесценение кредитов	-	-	332	-	3 192	6 957
Привлеченные средства	3 760	1 307	342 242	18 693	6 234	475 911

Операции со связанными сторонами, осуществленные Банком за год, завершившийся 31 декабря

2 018 года, были проведены в ходе обычной деятельности и на условиях, аналогичных условиям для проведения операций с третьими сторонами. Операции осуществлялись по рыночным ставкам.

	На 01.01.2019			На 01.01.2018		
	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	-	9	-	87	943
Процентные расходы	7	5	1 378	18	34	3 315

#### 9. 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 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 разведенной прибыли на акцию равен базовой прибыли на акцию.

	За 2018	За 2017
Чистая прибыль, принадлежащая акционерам	73 936	112 908
- за вычетом дивидендов по привилегированным акциям с фиксированным купонным доходом	-	-
Чистая прибыль, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями	73 936	112 908
- средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	349 815	349 815
<b>Базовая и разведенная прибыль на акцию (в рублях на акцию)</b>	<b>0,211</b>	<b>0,323</b>

Решение о распределении чистой прибыли по результатам 2018 года, а также о выплате дивидендов по акциям будет принято после утверждения годовой отчетности Банка Годовым общим собранием акционеров.

Председатель Правления

В.А. Кравцев



Главный бухгалтер

А.А. Пакина