

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА  
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА  
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ**

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение к пояснительной записке.

### 1. Информация о кредитной организации.

#### 1.1. Состав органов управления

#### 1.2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

### 2. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

#### 2.1. Оценка имущества банка

#### 2.2. Учет приобретенных ценных бумаг и производных финансовых инструментов

#### 2.3. Учет размещения средств по кредитным договорам, сделкам, по приобретению прав требований

#### 2.4. Операции по привлечению денежных средств (ресурсов)

#### 2.5. Учет доходов и расходов

#### 2.6. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

### 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

#### 3.1. Денежные средства и остатки в Центральном Банке РФ

#### 3.2. Обязательные резервы по счетам в рублях, перечисленные в Банк России

#### 3.3. Чистая ссудная задолженность

#### 3.4. Требование по текущему налогу на прибыль

#### 3.5. Отложенный налоговый актив

#### 3.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

#### 3.8. Прочие активы

#### 3.9. Средства кредитных организаций

#### 3.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости

##### 3.10.1 Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей

#### 3.11. Обязательство по текущему налогу на прибыль

#### 3.12. Прочие обязательства

#### 3.13. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон

#### 3.14. Источники собственных средств

#### 3.15. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства

### 4. Анализ доходов и расходов Банка

#### 4.1. Процентные доходы и расходы

#### 4.2. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам

#### 4.3. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

#### 4.4. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

#### 4.5. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

#### 4.6. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

#### 4.7. Комиссионные доходы

#### 4.8. Комиссионные расходы

#### 4.9. Изменение резерва по прочим потерям

#### 4.10. Прочие операционные доходы

#### 4.11. Операционные расходы

#### 4.12. Начисленные (уплаченные) налоги и сборы

### 5. Информация об уровне достаточности капитала и выполнении обязательных нормативов.

6. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

7. Информация об операциях со связанными лицами

8. Информация о системе оплаты труда и величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу

## Введение к пояснительной записке

Настоящая пояснительная информация:

- составлена по состоянию на 01.07.2019 года;
  - является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской отчетности АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ за 1 полугодие 2019 года;
  - составлена в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
  - составлена в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета;
  - использует данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», Указанием Банка России от 08 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации»;
  - содержит показатели на 01.01.2019г., 01.07.2019г., 01.07.2018г.
- Настоящая пояснительная информация и предоставляемая бухгалтерская отчетность составлена в тысячах рублей.

### 1. Информация о кредитной организации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ работает на основании базовой лицензии Банка России № 1949 от 19.11.2018 года (ранее лицензии от 11.04.2017 года). Свидетельство о государственной регистрации № 1083700000471 от 07.07.2008 года Управление федеральной налоговой службы по Ивановской области.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ является правопреемником Коммерческого банка «Ивановские ситцы» созданного по решению учредителей от 11.05.1992 года и зарегистрирован в Центральном банке РФ 07.07.1992 г., регистрационный номер 1949. В соответствии с решением общего собрания участников банка от 20.10.1997 года изменено наименование банка на ИВАНОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК – общество с ограниченной ответственностью.

ИВАНОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК – общество с ограниченной ответственностью был преобразован в ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ИВАНОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК» (решение единственного участника ОАО АКБ «ПРОБИЗНЕСБАНК» № 35 от 26.02.2008 г.).

ЗАО «ИВАНОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК» стал правопреемником ИВАНОВСКОГО ОБЛАСТНОГО БАНКА – общества с ограниченной ответственностью по всем его правам и обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников.

19 августа 2009 года были внесены изменения в Устав ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ИВАНОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК» на основании решения единственного акционера Банка (ОАО АКБ «ПРОБИЗНЕСБАНК») №4 от 08.07.2009г., связанные с переименованием банка на ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ, что подтверждается внесённой записью в единый государственный реестр 19.08.2009 г.

В августе 2015 года у ОАО АКБ «ПРОБИЗНЕСБАНК» была отозвана лицензия на осуществление банковской деятельности, и банк был признан банкротом. Конкурсным управляющим была назначена Государственная Корпорация «Агентство по Страхованию Вкладов».

С 29 декабря 2016 года единственным владельцем Банка являлось Акционерное общество «Региондевелопмент».

На основании решения единственного акционера Банка от 17 февраля 2017 года № 25 полное фирменное и сокращенное фирменное наименование Банка приведены в соответствие с законодательством Российской Федерации и изменены на

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ**, краткое наименование АО БАНК НБС.

В результате дополнительной эмиссии уставный капитал Банка в 2017 году был увеличен на 30514700 рублей и составил 104054200 рублей.

В связи с необходимостью расширения операционной деятельности Банка в соответствии с п. 15.3.5 Устава АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ 21 апреля 2017 года открыт Операционный офис Московский по адресу г. Москва, Большой Предтеченский переулок, дом 22.

Списочная численность персонала банка на 01 июля 2019 года насчитывает 56 человек (по состоянию на 01 июля 2018 года - 57 человек), в том числе основного управленческого персонала – 4 человека (по состоянию на 01 апреля 2018 г. – 4 человека).

Банк зарегистрирован по адресу:

153000, Россия, г. Иваново, ул. Палехская д. 2.

Фактический адрес АО БАНК НБС:

153000, Россия, г. Иваново, ул. Палехская, д. 2.

### **1.1. Состав органов управления.**

По состоянию на 01 июля 2019 года в состав Совета директоров АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ входят:

- **Гриднев Илья Петрович**  
Председатель Совета директоров
- **Демьяненко Андрей Адольфович**  
Член Совета директоров
- **Фантин Андрей Борисович**  
Член Совета директоров
- **Маховых Ирина Александровна**  
Член Совета директоров
- **Алпатова Мария Александровна**  
Член Совета директоров

По состоянию на 01 июля 2019 года в состав Правления АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ входят:

- **Суворов Александр Николаевич** - Председатель Правления
- **Фантин Андрей Борисович** – Первый Заместитель Председателя Правления
- **Хисматуллина Эльмира Шамилевна** – Заместитель Председателя Правления
- **Данилюк Любовь Анатольевна** – Главный бухгалтер

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

АО БАНК НБС позиционирует себя как универсальный банк.

Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, привлечение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты, кредитование юридических и физических лиц.

Банк предоставляет кредиты кредитным организациям.

Для ведения своей деятельности Банк имеет лицензии Банка России на осуществление следующих банковских операций со средствами в валюте Российской Федерации и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических лиц и юридических во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков – корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;



➤ купля – продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;  
 ➤ выдача банковских гарантий;  
 ➤ осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк является участником системы страхования вкладов. Запись о внесении Банка в единый реестр банков-участников была сделана 2 декабря 2004 года за номером № 261.

Кредитная политика АО БАНК НБС разработана в соответствии со Стратегией развития на период 2018 - 2020 годы, утвержденной Советом директоров Банка (Протокол № 86 от 14.12.2017 г.).

Целью Кредитной политики Банка является достижение устойчивых финансовых показателей деятельности при приемлемом уровне риска.

Основными продуктами являются:

- кредиты юридическим лицам;
- кредиты физическим лицам;
- межбанковские кредиты;
- депозиты в Банке России.

Кредиты участникам, инсайдерам и аффилированным лицам предоставляются Банком на общих основаниях.

АО БАНК НБС осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена из допущения о том, что АО БАНК НБС будет осуществлять финансово-хозяйственную деятельность на непрерывной основе.

## Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка на 01 июля 2019 года

Основные показатели финансово-экономической деятельности банка за 1 полугодие 2019 года характеризуются следующими данными:

	(тыс. руб.)	
	Данные за отчетный период	
	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Всего активов	799 956	1 259 417
Всего обязательств	491 543	963 826
Собственные средства	308 413	295 591
Прибыль (убыток) до налогообложения	- 9017	-11 138
Возмещение (расход) по налогам	-207	-866
Прибыль (убыток) после налогообложения	-8 811	-12 004

По состоянию на 01 июля 2019 года активы Банка уменьшились на 459 461 тыс. рублей по сравнению с данными на 01 января 2019 года. Наибольшую долю в структуре активов составляет:

- чистая ссудная задолженность, уменьшилась на 479 277 тыс. рублей и составила 636 976 тыс. рублей;
- средства в Банке России уменьшились на 2904 тыс. рублей и составили 6255 тыс. рублей;
- объем основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 01 апреля 2019 года составил 53347 тыс. рублей;
- прочие активы составили 3 431 тыс. рублей.

По состоянию на 01 июля 2019 года обязательства уменьшились на 472283 тыс. рублей, в том числе объем денежных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями уменьшились на 476156 тыс. рублей.

Банком получен убыток после налогообложения в сумме 8 811 тыс. рублей.

Анализ структуры Отчета о финансовых результатах за первое полугодие 2019 года и первое полугодие 2018 года показал:

- процентные доходы увеличились на 16735 тыс. рублей, в том числе от размещения средств в кредитных организациях увеличились на 11 705 тыс. рублей, от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями увеличились на 5030 тыс. рублей;
- процентные расходы увеличились на 5685 тыс. рублей;
- комиссионные доходы уменьшились на 829 тыс. рублей;
- комиссионные расходы увеличились на 27 тыс. рублей;
- операционные расходы увеличились на 7698 тыс. рублей.

## 2. Принципы методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк осуществил переход на новый бухгалтерский учет в соответствии с Положениями Банка России №№ 604-П, 605-П, 606-П, 617-П, Указаниями Банка России №№ 4555-У, 4556-У, 4611-У, вступившими в силу с 01 января 2019 года.

Принципы и методы оценки и учета изложены в «Положении о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27.02.2017 № 579-П, Учетной политике Банка и включают в себя следующие понятия:

- Непрерывность деятельности.
- Постоянство правил бухгалтерского учета.
- Осторожность.
- Отражение доходов и расходов по методу «начисления».
- Своевременность отражения операций.
- Раздельное отражение активов и пассивов.
- Преемственность входящего баланса.
- Приоритет содержания над формой.
- Открытость.
- Оценка активов и обязательств.

Денежные активы и пассивы учитываются по первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения.

Активы и пассивы в иностранной валюте в номиналах валют и их рублевом эквиваленте и переоцениваются в валюте РФ по текущему курсу ЦБ с отнесением сумм переоценки на счета доходов и расходов.

### 2.1 Оценка имущества Банка.

К бухгалтерскому учету в составе основных средств принимаются объекты:

- имеющие материально-вещественную форму;
- предназначенные для использования в течение более 12 месяцев;
- имеющие первоначальную стоимость более 100000 тысяч рублей;
- имеющие способность приносить экономические выгоды, в т. ч. в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими техническими нормами и требованиями.

Основные средства отражаются в бухгалтерском учете и отчетности по фактическим затратам на их сооружение, создание, приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. Изменение первоначальной стоимости допускается при достройке, дооборудовании, реконструкции и частичной ликвидации соответствующих объектов.

Налог на добавленную стоимость, уплачиваемый при покупке основных средств, не включается в состав первоначальной стоимости имущества.

Основные средства классифицируются по характеру и использованию на однородные группы:

Здания,  
Земельные участки,  
Вычислительная техника,  
Оборудование,  
Мебель.

Начисление амортизации основных средств осуществляется линейным способом ежемесячно по группе однородных объектов основных средств. Метод линейной амортизации заключается в начислении постоянной суммы амортизации на протяжении срока полезного использования.

Определение срока полезного использования основных средств производится исходя из ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью.

Не подлежат амортизации объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки, приобретенные здания и т.д.)

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования кредитной организацией при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- не имеющий материально-вещественной формы;
- предназначенный для использования в течение более чем 12 месяцев;
- имеющие первоначальную стоимость более 100 000 тысяч рублей.

К нематериальным активам относятся компьютерное программное обеспечение, изобретения, полезные модели, секреты производства (ноу-хау), знаки обслуживания, лицензии, авторские права и т.д.

Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить налогоплательщику экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у собственника на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака, лицензии).

Первоначальная стоимость нематериальных активов определяется аналогично основным средствам. До момента готовности нематериального актива к использованию накопленные затраты по нему признаются незавершенными капитальными вложениями в нематериальные активы.

Нематериальные активы отражаются в бухгалтерском учете и отчетности по фактическим затратам на приобретение, создание и обеспечение условий для его использования в запланированных целях. Налог на добавленную стоимость, уплачиваемый при покупке нематериальных активов, исключается из состава первоначальной стоимости имущества.



Амортизация нематериальных активов с определенным сроком полезного использования начисляется линейным способом, ежемесячно исходя из срока их полезного использования.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется комиссией по постановке на учет и выбытию нематериальных активов исходя из:

- 1) срока действия прав кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активами;
- 2) ожидаемого срока использования активами, в течение которого организация предполагает получить экономические выгоды.

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

Инвентарь стоимостью до 100000 рублей учитывается внесистемно.

Для целей бухгалтерского учета недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности кредитной организации (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, кредитной организацией не планируется.

Объектами недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, являются:

земельные участки, предназначение которых не определено;

здание, предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

здание, предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

объекты, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга).

Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, необходимо одновременное выполнение следующих условий:

объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;

стоимость объекта может быть надежно определена.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения,

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежит проверке на обесценение на каждую отчетную дату. Под отчетной датой для указанных целей Банком понимается дата в терминах Указания БР от 04.09.2013 №3054-У.

После признания обесценения амортизационные отчисления производятся с учетом уменьшения балансовой стоимости на величину обесценения в течение оставшегося срока полезного использования.

После признания обесценения амортизационные отчисления производятся с учетом уменьшения балансовой стоимости на величину обесценения в течение оставшегося срока полезного использования.

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения признаются долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

руководителем кредитной организации (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом кредитной организации принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

кредитная организация ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

действия кредитной организации, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Единой бухгалтерского учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, является инвентарный объект.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производится его оценка при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изделий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружений (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Материальные запасы отражаются в учете по их фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Материальные запасы стоимостью до 10000 рублей включительно подлежат отнесению на расходы при их передаче в эксплуатацию. Материальные запасы стоимостью от 10001 рубля до 100 000 рублей относятся на расходы при их передаче материально ответственным лицам в эксплуатацию и учитываются внесистемно.

## **2.2. Учет приобретенных ценных бумаг и производных финансовых инструментов.**

Операции с ценными бумагами регулируются законодательством РФ, в том числе Федеральным законом от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее — Закон № 39-ФЗ). Датой совершения операций по приобретению и выбытию (реализации) ценной бумаги является дата перехода прав собственности на ценную бумагу.



определяемая в соответствии со ст. 29 Закона № 39-ФЗ либо условиями договора, предметом которого является приобретение или выбытие (реализация) ценной бумаги, если это предусмотрено законодательством РФ.

Бухгалтерский учет ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 2 октября 2017 г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее — Положение № 606-П) и Положения № 579-П. Доходы и расходы, а также изменение прочего совокупного дохода отражаются в соответствии с Положением № 446-П.

При применении вышеперечисленных Положений Банка России кредитная организация руководствуется Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями Международных стандартов финансовой отчетности, принимаемыми Фондом Международных стандартов финансовой отчетности, введенными в действие на территории РФ, а также ч. 12 ст. 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее — Закон № 402-ФЗ).

В бухгалтерском учете указанные операции отражаются на основании первичных учетных документов, подтверждающих переход прав собственности на ценную бумагу, либо при выполнении определяющих переход прав собственности на ценную бумагу условий договора, предметом которого является приобретение или выбытие (реализация) ценной бумаги.

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

Если ценная бумага приобреталась в соответствии с договором, являющимся производным финансовым инструментом, то ее стоимость включает справедливую стоимость производного финансового инструмента.

Затраты по сделке, признанные кредитной организацией несущественными в соответствии с принятыми критериями существенности одновременно отражаются на балансовом счете по учету расходов.

Порядок определения справедливой стоимости прописан во внутреннем документе «Методика проверки цены сделки на соответствие справедливой стоимости».

После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются по:

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

По ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости, создаются резервы на возможные потери в соответствии с Положением № 611-П, по векселям — в соответствии с Положением № 590-П.

По ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, формируется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с Положением № 590-П и Положением № 611-П.

По долговым ценным бумагам начисляется процентный доход в соответствии с условиями выпуска ценной бумаги, а также дисконтный доход, возникший в результате сделки по приобретению ценной бумаги по цене ниже номинальной стоимости. При приобретении долговой ценной бумаги по цене выше номинальной стоимости учитывается премия.

При расчете амортизированной стоимости применяется линейный метод, либо метод эффективной процентной ставки в соответствии с принятыми критериями существенности.

Списание ценной бумаги с учета на балансовых счетах осуществляется при передаче прав собственности на ценную бумагу, погашении ценной бумаги либо невозможности реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Ценная бумага списывается с балансовых счетов в дату исполнения лицом, обязанным по ценной бумаге (далее — эмитент), обязательств по погашению долговой ценной бумаги.

Затраты, связанные с реализацией (выбытием) ценных бумаг, списываются в дату реализации (выбытия) ценных бумаг.

Способ оценки стоимости выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN):

- по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (способ ФИФО).

Стоимость ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам, в том числе векселей, либо не имеющих международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), определяется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

Если ценная бумага поставляется по договору, являющемуся производным финансовым инструментом, то финансовый результат от реализации ценной бумаги определяется с учетом справедливой стоимости производного финансового инструмента, списанной в счет реализации (выбытия) ценной бумаги.

### **2.3 Учет размещения денежных средств по кредитным договорам, сделки по приобретению права требования**

Решение о целесообразности выдачи кредитов принимается уполномоченными лицами Банка в рамках установленной компетенции.

Предоставление (размещение) денежных средств, а также их возврат (погашение) осуществляется в соответствии с внутрибанковскими положениями, инструкциями и методиками. Резервы на возможные потери по ссудам создаются в соответствии с нормативными документами Банка России, внутрибанковскими положениями.

Предоставление кредитов клиентам Банка осуществляется в рамках установленных процентных ставок по кредитным продуктам, утвержденным в Банке.

Процентные ставки по межбанковским кредитам устанавливаются в пределах рыночных ставок, действующих на дату заключения сделок по привлечению и размещению кредитов.

При первоначальном признании Банк оценивает финансовый актив по справедливой стоимости. Порядок определения справедливой стоимости прописан во внутреннем документе

«Методика проверки цены сделки на соответствие справедливой стоимости».

Справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки.

После первоначального признания финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или справедливой стоимости через прибыль или убыток. Порядок определения стоимости финансовых инструментов регламентирован внутренним документом «Порядок классификации финансовых инструментов»

Для определения справедливой стоимости финансового актива в дату первоначального признания используются наблюдаемые данные.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется один раз в квартал на последний календарный день квартала, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Описание бизнес - модели, используемой в Банке, прописан во внутреннем документе «Порядок классификации финансовых инструментов».

В случае изменения ранее установленных по финансовому активу сроков размещения денежных средств (продление срока размещения денежных средств) новые сроки исчисляются путем прибавления календарных дней, на которые изменен (увеличен) срок, к ранее установленным срокам. Остаток по счету второго порядка по учету предоставленных (размещенных) денежных средств с ранее установленным сроком переносится на счет второго порядка по учету предоставленных (размещенных) денежных средств с новым сроком.

ЭПС определяется на основе справедливой стоимости финансового актива на дату



реклассификации. Накопленная величина переоценки, ранее признанная на счетах учета переоценки, увеличивающей или уменьшающей стоимость размещенных средств, переносится на счета по учету корректировок, уменьшающих или увеличивающих стоимость размещенных средств.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки. Условия применения линейного метода изложены во внутреннем документе «Порядок классификации финансовых инструментов».

При расчете амортизируемой стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода, проценты начисляются по ставке, установленной договором, суммы премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока погашения финансового актива.

При расчете ЭПС используются ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок погашения финансового актива.

В случае если отсутствует надежная оценка ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока погашения финансового актива, при расчете ЭПС используется 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.

При применении метода ЭПС процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу, начисляются (амортизируются) в течение ожидаемого срока погашения финансового актива или в течение более короткого срока.

Изменение процентных ставок по финансовым активам с плавающей процентной ставкой в результате пересмотра денежных потоков приводит к изменению ЭПС.

Пересчет ЭПС осуществляется на дату установления новой процентной ставки.

Определение амортизированной стоимости финансового актива после даты установления новой процентной ставки осуществляется с применением новой ЭПС.

Балансовая стоимость финансового актива, отражаемого в бухгалтерском учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток, формируется на счетах по учету:

предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования,

начисленных прочих доходов по финансовому активу,

начисленных процентов по предоставленным (размещенным) денежным средствам, корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования;

переоценки, увеличивающей или уменьшающей стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования.

Балансовая стоимость финансового актива, отражаемого в бухгалтерском учете по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, формируется на счетах по учету:

предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования,

начисленных расходов по финансовому активу,

начисленных прочих доходов по финансовому активу,

начисленных процентов по предоставленным (размещенным) денежным средствам, затрат по сделке,

корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования,

переоценки, увеличивающей или уменьшающей стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования,

резервов на возможные потери,

корректировок резервов на возможные потери.

К затратам по сделке относятся дополнительные расходы, связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения,

уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора и иные затраты по сделке.

К процентным доходам по финансовому активу относятся доходы в виде процента, предусмотренного условиями финансового актива, и (или) доходы, возникшие в виде разницы между ценой приобретения и реализации (погашения) права требования.

К прочим доходам по финансовому активу относятся доходы, непосредственно связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе вознаграждения, комиссии, премии, надбавки.

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 финансовому активу за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо за период с даты первоначального признания финансового актива или с даты начала очередного процентного периода.

При определении справедливой стоимости права требования в дату первоначального признания следует учитывать, что положительная разница между справедливой стоимостью в дату первоначального признания и суммой приобретенного права требования является доходом, а отрицательная разница между справедливой стоимостью в дату первоначального признания и суммой приобретенного права требования является расходом.

Положительная или отрицательная разница между суммой приобретенного права требования и справедливой стоимостью приобретенного права требования в дату первоначального признания в бухгалтерском учете в указанную дату не отражается.

После первоначального признания права требования, классифицированного как оцениваемое впоследствии по амортизированной стоимости, для определения амортизированной стоимости приобретенного права требования применяется ЭПС.

После первоначального признания приобретенного права требования, классифицированного как оцениваемое впоследствии по амортизированной стоимости, в качестве ЭПС применяется рыночная процентная ставка по приобретенному праву требования в дату первоначального признания.

В случае если справедливая стоимость приобретенного права требования в дату первоначального признания не подтверждается котировочной ценой на идентичный финансовый актив на активном рынке или не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, и ЭПС по приобретенному праву требования существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость приобретенного права требования в дату первоначального признания определяется расчетным способом.

При приобретении права требования по цене ниже номинальной стоимости разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока, установленного условиями первичного договора. При приобретении права требования по цене выше номинальной стоимости разница между ценой приобретения и номинальной стоимостью (премия) учитывается при начислении процентов в течение срока, установленного условиями первичного договора.

Резервы на возможные потери по ссудам создаются в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними документами.

Формирование резервов на возможные потери под обеспечение по МСФО 9 регламентируются внутренним документом «Положение о создании резервов на возможные потери по ссудам в АО БАНК НБС».

## **2.4 Операции по привлечению денежных средств (ресурсов)**

Учетная политика банка в отношении операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению облигаций, векселей осуществляется на основании Положения № 604-П



«Положение 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 облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» и внутрибанковскими положениями и методиками, Правилами и другими нормативными документами.

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости. Порядок определения справедливой стоимости прописан во внутреннем документе «Методика проверки цены сделки на соответствие справедливой стоимости».

В случае если для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные, и ЭПС по финансовому обязательству существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового обязательства в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому обязательству по рыночной процентной ставке.

В случае если справедливая стоимость финансового обязательства в дату первоначального признания не подтверждается котируемой ценой на идентичное финансовое обязательство на активном рынке или не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, и ЭПС по финансовому обязательству существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового обязательства в дату первоначального признания определяется расчетным способом.

После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости.

Стоимость финансового обязательства, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемое впоследствии по амортизированной стоимости, уменьшается на сумму затрат, прямо связанных с привлечением денежных средств.

Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства.

Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС)

К финансовым обязательствам, срок погашения (возврата) которых менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые обязательства, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или, если разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом, не является существенной, метод ЭПС не применяется.

Метод ЭПС к финансовым обязательствам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования) не применяется.

При расчете ЭПС используются ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок погашения (возврата) финансового обязательства.

В случае если отсутствует надежная оценка ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока погашения (возврата) финансового обязательства, при расчете ЭПС используются предусмотренные условиями финансового обязательства денежные потоки и срок погашения (возврата).

При расчете ЭПС учитываются все процентные расходы по финансовому обязательству, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому обязательству.

При применении метода ЭПС процентные расходы по финансовому обязательству, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому обязательству, учтенные при расчете ЭПС начисляются (амортизируются) в течение ожидаемого срока погашения (возврата) финансового обязательства или в течение более короткого срока.

Изменение процентных ставок по финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой в результате пересмотра денежных потоков приводит к изменению

ЭПС.

Пересчет ЭПС осуществляется на дату установления новой процентной ставки.

Определение амортизированной стоимости финансового обязательства после даты установления новой процентной ставки осуществляется с применением новой ЭПС.

Положительная или отрицательная разница между суммой привлеченных денежных средств по финансовому обязательству и справедливой стоимостью финансового обязательства в дату первоначального признания в бухгалтерском учете в указанную дату не отражается, так как к данной разнице применяется отсрочка.

Положительная переоценка определяется как превышение справедливой стоимости финансового обязательства на дату переоценки над балансовой стоимостью финансового обязательства.

Отрицательная переоценка определяется как превышение балансовой стоимости финансового обязательства над справедливой стоимостью финансового обязательства на дату переоценки.

На дату полного погашения (частичного погашения) (возврата) финансового обязательства осуществляется начисление процентных расходов, а также затрат по сделке, осуществляется корректировка стоимости финансового обязательства до амортизированной стоимости, или, если финансовое обязательство отражается в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, переоценка справедливой стоимости финансового обязательства.

Процентные расходы по финансовому обязательству отражаются на балансовом счете по учету расходов в день, предусмотренный условиями договора (выпуска) для их уплаты.

К затратам по сделке относятся: дополнительные расходы, связанные с приобретением или выбытием финансового обязательства, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, и иные затраты по сделке.

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, либо за период с даты первоначального признания финансового обязательства или с даты начала очередного процентного периода.

Затраты по сделке отражаются на балансовом счете по учету расходов не позднее последнего рабочего дня месяца.

## 2.5 Учет доходов и расходов

Порядок определения доходов, расходов, финансовых результатов, прочего совокупного дохода и их отражения в бухгалтерском учете предусмотрен Положением Банка России от 15 декабря 2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» и Положением Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения».

Согласно Положению № 446-П Банк ведет учет доходов и расходов по методу начисления. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (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 бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходы и расходы от совершаемых кредитными организациями операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения.

Формирование информации о финансовых результатах кредитной организации за отчетный год и ее отражение в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями



годового отчета. Формирование информации о доходах, расходах и об изменении статей прочего совокупного дохода кредитной организации и ее отражение в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» и Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности".

Банк использует принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления».

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Бухгалтерский учет доходов и расходов ведется на лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах второго порядка по учету доходов и расходов балансового счета первого порядка N 706 "Финансовый результат текущего года".

Лицевые счета открываются по символам ОФР. При этом количество лицевых счетов по каждому символу определяется исходя из экономического содержания операций.

В период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности доходы и расходы, относящиеся к текущему году, отражаются в бухгалтерском учете по балансовому счету N 706 "Финансовый результат текущего года", а относящиеся к прошлому отчетному году - по балансовому счету N 707 "Финансовый результат прошлого года" в соответствии с Указанием Банка России N 3054-У.

### 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

#### АКТИВЫ

##### 3.1. Денежные средства и остатки в Центральном Банке Российской Федерации

	(тыс. руб.)	
	Данные за отчетный период На 01.07.2019	На 01.01.2019
Корреспондентский счет в Банке России	1049	4 423
Корреспондентские счета в кредитных организациях	559	375
Касса банка	40860	17231
<b>Итого денежные средства</b>	<b>42468</b>	<b>22029</b>

##### 3.2. Обязательные резервы

	(тыс. руб.)	
	Данные за отчетный период На 1.07.2019	На 1.01.2019
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в рублях, перечисленные в Банк России	5206	4 736
<b>Итого обязательные резервы</b>	<b>5206</b>	<b>4 736</b>

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

Обязательные резервы исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

### 3.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

	(тыс. руб.)	
	Данные за отчетный период	
	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Депозиты в Банке России на срок от 2 до 7 дней	320 000	750 000
Кредиты, предоставленные кредитным организациям на срок от 2 до 7 дней	0	0
Кредиты, предоставленные кредитным организациям на срок от 8 до 30 дней	0	0
Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	2 848	2 876
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 31 до 90 дней	0	0
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 91 до 180 дней	55498	80647
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 181 до 1 года	70000	70595
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 1 года до 3 лет	105 991	117651
Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок от 181 дня до 1 года	7 251	21 515
Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок от 1 года до 3 лет	861	1 355
Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок свыше 3 лет	60328	69584
Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой	28398	29856
Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	8 285	8401
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям	0	0
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам физическим лицам	21 941	23162
Требования по получению процентов	1593	0
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам (ФЛ)	9 645	0
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности, корректировки	-55 663	-59 389
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>636 976</b>	<b>1 116 253</b>

### 3.4. Требование по текущему налогу на прибыль.

	(тыс. руб.)	
	Данные за отчетный период	
	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Требование по текущему налогу на прибыль	1 383	1 552
<b>Итого активов по налогу на прибыль</b>	<b>1 383</b>	<b>1 552</b>

### 3.5. Отложенный налоговый актив.

	(тыс. руб.)	
	Данные за отчетный период	
	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Отложенный налоговый актив	43373	41 426
<b>Итого активов по налогу на прибыль</b>	<b>43373</b>	<b>41426</b>

Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении:

вычитаемых временных разниц;  
перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Изменение требований законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, изменение вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли для признания отложенных налоговых активов, может являться причиной увеличения или уменьшения величины отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

На основании изменений, внесенных в статью 283 НК, убытки прошлых лет можно списывать до полного погашения без ограничения срока.

Руководство АО БАНК НБС выражает уверенность в реализации кредитной организацией утвержденной стратегии развития Банка до 2020 года, которая позволит в обозримом будущем признать в отчетности отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам, т. к. согласно ст. 283 Налогового кодекса Российской Федерации убытки прошлых лет Банк вправе списывать до полного погашения без ограничения срока.

Банк считает возможным признать отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам в полной сумме.

### 3.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	(тыс. руб.)	
	Данные за отчетный период	
	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Основные средства	77307	77444
Нематериальные активы	12735	12 101
Материальные запасы	1 547	1 547
Вложения в создание (приобретение) основных средств и нематериальных активов	0	0
Земля	85	85
Накопленная амортизация и резервы на возможные потери	-38327	-36 545
<b>Итого основные средства, нематериальные активы и</b>	<b>53347</b>	<b>54 632</b>



**материальные запасы**

**3.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

	(тыс. руб.)	
	Данные за отчетный период	
	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	15338	17 914
Резервы на возможные потери	-1 566	-1 317
<b>Итого Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>	<b>13772</b>	<b>16 597</b>

На балансе Банка находятся девять квартир, предназначенных для продажи.

Адрес	Кадастровый номер	Дата	Кадастровая стоимость	Балансовая стоимость
г. Пермь, р-н Мотовилихинский, ул. Республиканская, 12-167	59:01:0211244:949	03.03.2017 г.	2657777,03	1890000
Саратовская обл. г. Саратов ул. Танкистов 70-59	64:48:030106:954	25.09.2017 г.	1962169,01	1875000
г. Магнитогорск ул. 50-летия Магнитки, 32-24	74:33:0307002:5475	22.12.2017 г.	2041327,57	1875000
г. Челябинск, ул. Ковпковой, д. 2 кв. 61	74:36:0401007:148	13.02.2018 г.	1822045,50	2122500
г. Астрахань, р-н Ленинский ул. Политэхническая д. 3А кв. 19	30:12:020914:92	19.02.2018	2491417,47	2025000
Ульяновская область, г. Дмитровград, ул. Курчагова, д. 10Б кв. 43	73:23:010803:401	23.04.2018	591299,66	1149716,25
Ульяновская область, г. Ульяновск, Засвияжский р-н, ул. Шолмова, д. 45/1 кор. 1 кв. 242	73:24:031016:1659	24.05.2018	1462669,74	1262379,75
Нижегородская обл. Кстовский р-н п. Селекционной станции уч. 17	52:26:0020021:6	05.02.2019		1691250
Ханты-Мансийский АО-Югра г. Сургут ул. Энергетиков д. 45 кв. 3	86:10:0101200	13.04.2019	425264,74	1447500

Оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, проводится перед продажей объекта.



### 3.8. Прочие активы

	(тыс. руб.)	
	Данные за отчетный период	
	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Требования по получению процентов	0	2 491
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам (ФЛ)	0	349
Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	49	0
Расчеты с прочими дебиторами	1 753	2118
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2132	446
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	488	219
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	75	0
Требования по прочим операциям	603	605
Расчеты по налогам и сборам	9	5
Резервы на возможные потери, корректировки	-1 678	-4 041
<b>Итого прочие активы</b>	<b>3 431</b>	<b>2 191</b>

Расчеты с прочими дебиторами, поставщиками, подрядчиками и покупателями представляет собой суммы оплаты за выполненные работы, поставленные товары и услуги и подлежат исполнению в течение 12 месяцев после отчетной даты.

### ПАССИВЫ

#### 3.9. Средства кредитных организаций

	(тыс. руб.)	
	Данные за отчетный период	
	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Корреспондентские счета банков	0	0
Кредиты, полученные от кредитных организаций	0	0
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

#### 3.10. Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями, оцениваемые по амортизационной стоимости

	(тыс. руб.)	
	Данные за отчетный период	
	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Вклады физических лиц	279518	287536
Субординированный депозит	63 000	63 000
Средства на расчетных счетах	136282	607315
Депозиты юридических лиц	0	0
Обязательства по уплате процентов	2 895	0
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>481695</b>	<b>957 851</b>

Субординированный заём предоставлен ООО «Магма» в 2016 году с погашением в 2026 году, размер процентной ставки установлен в размере 0,5 ключевой ставки Банка России.

### 3.10.1. Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей

	(тыс. руб.)	
	Данные за отчетный период	
	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Вклады, привлеченные на срок от 1 года до 3 лет	1 160	1 257
Вклады, привлеченные на срок от 181 дня до 1 года	270946	265 910
Вклады до востребования	5259	7 527
Средства индивидуальных предпринимателей	364	2 663
Прочие привлеченные средства до востребования	6	0
Средства физических лиц	1 783	10 179
Средства физических лиц - нерезидентов	0	0
<b>Итого вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей</b>	<b>279518</b>	<b>287 536</b>

Банк осуществляет расчётно - кассовое обслуживание контрагентов – нерезидентов юридических и физических лиц.

### Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	тыс. рублей	
		Данные на отчётную дату	Данные на начало отчётного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинг долговой кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтинг долговой кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	42379	54651
4.1	банкам-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	42379	54642
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

**3.11. Обязательство по текущему налогу на прибыль**

	(тыс. руб.)	
	Данные за отчетный период	
	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0
<b>Итого обязательства по налогу на прибыль</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**3.12. Прочие обязательства**

	(тыс. руб.)	
	Данные за отчетный период	
	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Расчеты по сделкам уступки прав требования по кредитам	0	445
Расчеты, связанные с исполнительным производством	0	0
Расчеты с прочими кредиторами	9	54
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 000	0
Обязательства по уплате процентов	0	599
Расчеты по налогам и сборам	300	348
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	0	16
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	0
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	3438	2 881
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	848	683
Обязательства по прочим операциям	4241	760
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>9 836</b>	<b>5 786</b>

**3.13. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон**

	(тыс. руб.)	
	Данные за отчетный период	
	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, резервы по неиспользованным лимитам по кредитным линиям	12	189
<b>Итого резервы</b>	<b>12</b>	<b>189</b>

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, представляют суммы потенциальных потерь по неиспользованным клиентами кредитных линий в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности".

### 3.14. Источники собственных средств

	(тыс. руб.)	
	Данные за отчетный период	
	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Средства акционеров	104054	104054
Эмиссионный доход	1 806	1 806
Резервный фонд	7 902	7 902
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	8 641	8 641
Нераспределенная прибыль прошлых лет	209 150	185 192
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-8 811	-12 004
Непокрытый убыток	-14 329	0
Прибыль (убыток) прошлого года	0	
<b>Итого источники собственных средств</b>	<b>308413</b>	<b>295 591</b>

### 3.15. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства

	(тыс. руб.)	
	Данные за отчетный период	
	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Безотзывные обязательства кредитной организации	1154	15 863
<b>Итого внебалансовые обязательства</b>	<b>1154</b>	<b>15 863</b>

### 3.16. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства

	(тыс. руб.)	
	Данные за отчетный период	
	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	3 000
<b>Итого выданные кредитной организацией гарантии и поручительства</b>	<b>0</b>	<b>3 000</b>



#### 4. Анализ доходов и расходов Банка на 01.07. 2019 года

##### 4.1. Процентные доходы и расходы

	(тыс. руб.)	
	Данные за отчетный период	
	На 01.07.2019	На 01.07.2018
Доходы по кредитам, предоставленным физическим лицам	7649	7 148
Доходы по депозитам размещенным в Банке России	18687	
Доходы по кредитам, предоставленным кредитным организациям	0	6982
Доходы по кредитам, предоставленным негосударственным коммерческим организациям	19927	16745
Штрафы, пени, неустойки, полученные	1434	87
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>47697</b>	<b>30962</b>
Процентные расходы по привлеченным депозитам юридических лиц негосударственных коммерческих организаций	78	58
Расходы по вкладам физических лиц	11020	5430
Расходы по прочим привлеченным средствам негосударственных коммерческих организаций	1 208	0
Расходы по депозитам негосударственных коммерческих организаций	0	1 160
Штрафы, пени, неустойки, уплаченные	27	0
Расходы по депозитам негосударственных некоммерческих организаций	0	0
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>12333</b>	<b>6648</b>
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>35364</b>	<b>24314</b>

4.2. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:

	(тыс. руб.)	
	Данные за отчетный период	
	На 01.07.2019	На 01.07.2018
Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери по ссудам, в том числе:	43121	16747
доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери по начисленным процентным доходам	1 437	826
Расходы в форме отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, в том числе:	-51602	-18 065
расходы в форме отчислений в резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам	-2402	-587
<b>Изменение резерва на возможные потери по ссудам, а также по начисленным процентным доходам, всего, в том числе:</b>	<b>-8481</b>	<b>-1 318</b>
<b>изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам</b>	<b>-965</b>	<b>220</b>

**4.3. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

	(тыс. руб.)	
	Данные за отчетный период	
	На 01.07.2019	На 01.07.2018
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами кредитных организаций	0	0
<b>Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**4.4. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи**

	(тыс. руб.)	
	Данные за отчетный период	
	На 01.07.2019	На 01.07.2018
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
<b>Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**4.5. Чистые доходы от операций с иностранной валютой**

	(тыс. руб.)	
	Данные за отчетный период	
	На 01.07.2019	На 01.07.2018
Доходы от купли - продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	16	50
Расходы по купле - продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	0	0
<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>16</b>	<b>50</b>

**4.6. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты**

	(тыс. руб.)	
	Данные за отчетный период	
	На 01.07.2019	На 01.07.2018
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	208	214
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	307	208
<b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</b>	<b>-99</b>	<b>6</b>

#### 4.7. Комиссионные доходы

	(тыс. руб.)	
	Данные за отчетный период	
	На 01.07.2019	На 01.07.2018
Доходы в форме вознаграждения за расчетное и кассовое обслуживание	233	1 370
Доходы в форме вознаграждения за открытие и ведение банковских счетов	940	756
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	100	50
Другие комиссионные доходы от осуществления переводов денежных средств	90	97
Комиссионные и аналогичные доходы от других операций юридических лиц	1429	1 347
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>2792</b>	<b>3620</b>

#### 4.8. Комиссионные расходы

	(тыс. руб.)	
	Данные за отчетный период	
	На 01.07.2019	На 01.07.2018
Комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	0	0
Комиссионные сборы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	167	116
Комиссионные сборы по другим операциям	22	46
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>189</b>	<b>162</b>

#### 4.9. Изменение резерва по прочим возможным потерям (тыс. руб.)

	Данные за отчетный период	
	На 01.07.2019	
	На 01.07.2018	
Доходы от восстановления сумм резервов на прочие возможные потери	1 960	1 737
Расходы в форме отчислений в резервы на прочие возможные потери	-2729	-2785
Доходы от восстановления сумм резервов оценочных обязательств некредитного характера	0	0
Расходы в форме отчислений в резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	0
Доходы от восстановления сумм резервов по неиспользованным кредитным линиям	0	0
Расходы в форме отчислений в резервы по неиспользованным кредитным линиям	0	0
<b>Итого изменение резерва по прочим потерям</b>	<b>-769</b>	<b>-1 048</b>



#### 4.10. Прочие операционные доходы

	(тыс. руб.)	
	Данные за отчетный период На 01.07.2019	На 01.07.2018
Операционные доходы от сдачи имущества в аренду	32	82
Операционные доходы от выбытия (реализации) имущества	490	0
Штрафы, пени, неустойки полученные		87
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами	0	0
Прочие операционные доходы	102	320
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений и по оплате страховых взносов	160	75
Прочие доходы	8	16
Другие доходы от реализации (уступки) прав требований по заключенным договорам на предоставление денежных средств	308	0
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>1 100</b>	<b>580</b>

#### 4.11. Операционные расходы

	(тыс. руб.)	
	Данные за отчетный период На 01.07.2019	На 01.07.2018
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	18374	13798
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством России	5510	4 288
Арендная плата по арендованным основным средствам	3111	2318
Расходы по услугам связи, телекоммуникационным и информационным системам	1 168	934
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	1 527	1 408
Расходы на служебные командировки	200	160
Амортизация, начисленная по основным средствам	1 344	2 012
Расходы по рекламе	92	70
Другие расходы, отнесенные к прочим	865	282
Расходы по страхованию	977	257
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	621	683
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	1 069	998
Представительские расходы	0	49
Расходы по выбытию (реализации) имущества	399	96
Расходы в возмещение причиненных убытков	0	0
Амортизация, начисленная по нематериальным активам	685	587
Расходы по охране	92	88
Расходы по аудиту	0	846
Судебные и арбитражные издержки	0	970

Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	19	98
Расходы по подготовке и переподготовке кадров	10	19
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по прочим операциям		2
Штрафы, пени, неустойки, уплаченные по хозяйственным операциям	0	7
Другие организационные и управленческие расходы	2 687	1 082
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>38750</b>	<b>31052</b>

#### 4.12. Начисленные (уплаченные) налоги и сборы

	(тыс. руб.)	
	Данные за отчетный период	
	На 01.07.2019	На 01.07.2018
Текущий налог на прибыль	0	482
Налоги и сборы, относимые на расходы	1 740	1 601
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	-214
<b>Итого начисленные (уплаченные) налоги и сборы</b>	<b>1 740</b>	<b>1 869</b>

### 5. Информация об уровне достаточности капитала

Целью управления капиталом являлось поддержание его достаточного уровня для покрытия кредитных и других рисков, возникающих при осуществлении операционной деятельности, соблюдения требований к капиталу, установленных Банком России. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществлялся с помощью ежедневных аналитических отчетов, предоставляемых исполнительным органам Банка.

Капитал банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Положения Банка России № 646-П, по состоянию на 1 июля 2019 года составил 312 190 тыс.руб.

Показатель	(тыс. руб.)	
	Данные за отчетный период	
	На 01.07.2019	На 01.01.2019
<b>Базовый капитал</b>		
Акционерный капитал	104054	104 054
Эмиссионный доход	1 806	1 806
Резервный фонд	7 902	7 902
Прибыль прошлых лет	173188	185192
Отложенный налог на прибыль	-38807	-37961
Нематериальные активы	-9490	-9 542
Отрицательная величина добавочного капитала	0	0
<b>Базовый капитал итого</b>	<b>238653</b>	<b>251 451</b>
<b>Дополнительный капитал</b>		
Прибыль (убыток) отчетного года	1896	-12 004
Переоценка основных средств	8641	8641
Субординированный депозит	63 000	63 000
<b>Дополнительный капитал итого</b>	<b>73537</b>	<b>59637</b>



<b>Итого собственные средства</b>	<b>312190</b>	<b>311088</b>
<b>Норматив достаточности капитала (Н 1.0)</b>	<b>63,27%</b>	<b>53,8%</b>

Данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для составления отчета об уровне достаточности капитала, представлены в таблице:

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

Номер/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные по отчетному году	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	105860	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	105860	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный"	1	105860
1.2	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	73537
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющиеся кредитами или займами", всего, в том числе:	15, 16	431695	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	73537
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	65000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	33347	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	9490	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	9490	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	9490
3.2	нематериальные активы, уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие полному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	38807	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	38807	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	38807
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 5.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 5.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0



6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подпадающие под прямое исключение	37, 41, 12	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистые финансовые обязательства", "Чистые вложения в денежные бумаги и другие финансовые активы, имеющие в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	627535	X	X	X
7.1	неуменьшающие вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Неуменьшающие вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	неуменьшающие вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Неуменьшающие вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	неуменьшающие вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Неуменьшающие вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

**Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	394342	479 694	31547
2	при применении стандартизированного подхода	394 342	479 694	31 547
19	Операционный риск, всего, в том числе:	98 463	98 775	7 877
20	при применении базового и стандартного подхода	98 463	98 775	7 877
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	492805	578469	39424

Информация о показателе финансового рычага приведена в разделе 4 "Информация о показателе финансового рычага" формы 0409808 и разделе 2 "Информация о расчете показателя финансового рычага" формы 0409813; информацию об обязательных нормативах приведена разделе 1 "Сведения об обязательных нормативах" формы

0409813. Существенных изменений показателя финансового рычага по сравнению с предыдущей отчетной датой не произошло.

## **6. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.**

Система управления рисками действует в рамках Стратегии управления рисками и капиталом АО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ и направлена на достижение следующих целей:

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала (значимые риски), и контроль за их объемами (управление рисками);
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка (потенциальные риски);
- планирование капитала, исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала) (управление капиталом).

Система внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) включает следующие блоки:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом;
- систему контроля за значимыми рисками и достаточностью капитала, в том числе соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность в части ВПОДК;
- систему контроля за исполнением ВПОДК и их эффективностью;
- внутренние документы ВПОДК, разрабатываемые Банком.

Для достижения целей управления рисками и капиталом в Банке функционирует соответствующая инфраструктура управления рисками на всех уровнях управления (соразмерно масштабам и направлениям деятельности банка). Инфраструктура способствует эффективному управлению рисками посредством реализации внутренних процедур управления рисками, регистрации информации о рисках, использовании информации о рисках для принятия решений, построения системы отчетности на различных уровнях управления Банком и контроля принятия решений и их исполнения.

Построение инфраструктуры управления рисками исходит из принципов предоставления полномочий лицам, принимающим решения, а также принятие последними соответствующих обязательств по реализации внутренних процедур управления рисками и ответственности за результат.

В структуру органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками, включены:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров Банка;
- Председатель Правления и Правление Банка;
- Руководитель службы управления рисками;
- Руководитель службы внутреннего аудита;
- Руководитель службы внутреннего контроля;
- Подразделения и работники Банка.

Банк идентифицирует риски, присущие его деятельности, в том числе потенциальные риски и выделяет значимые для Банка риски.



Идентификация рисков и оценка их существенности проводится один раз в год. При существенном изменении внешней или внутренней среды Банка, влияющей на портфель рисков, проводится внеплановая идентификация и оценка существенных рисков.

Для планирования уровня рисков Банк устанавливает целевые уровни рисков, которые подразделяются на показатели в стандартных условиях и в стрессовых условиях деятельности. Планирование уровня подверженности кредитной организации рискам осуществляется в процессе ежегодного процесса бизнес-планирования.

На 2019 год значимыми для Банка рисками признаны:

- Кредитный риск - риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо ненадлежащего исполнения заемщиками или контрагентами своих обязательств перед Банком при наступлении срока платежа и вероятность возникновения данного риска в будущем;

- Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

- Риск ликвидности - риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка;

- Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность;

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организации, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

Управление кредитным риском осуществляется на основании идентификации, оценки, мониторинга факторов риска. В качестве основного механизма управления кредитными рисками выступает система лимитов и ограничений кредитного риска, система обеспечения исполнения обязательств, а также система мониторинга и контроля финансового состояния заемщиков и других контрагентов, соблюдение условий предоставления кредитных продуктов, а также применение инструментов управления проблемной и сомнительной задолженностью.

В отношении кредитного риска установлены общие лимиты риска, соответствующие уровню, установленному по показателям Н6 (Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков), Н7 (Максимальный размер крупных кредитных рисков), Н25 (Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц), рассчитываемые в соответствии с нормативными документами Банка России.

Правление Банка утверждает лимиты кредитного риска (в рамках общего лимита риска) в отношении конкретных сделок, направлений деятельности, видов банковских продуктов и т.п., методологию оценки рисков, лимитирования операций, формирования резервов на возможные потери и иные нормативные документы, виды и формы внутренней отчетности.

Утвержденные лимиты кредитного риска подлежат обязательному контролю в момент заключения сделки, который возлагается на бизнес-подразделения, проводящие сделку. Последующий контроль соблюдения лимитов осуществляется Руководителем службы управления рисками.

На протяжении 2 квартала 2019 года случаев нарушения лимитов по кредитному риску не установлено. Информация о соблюдении общих лимитов риска приведена в отчете по форме 0409813.

Управление риском ликвидности осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, а также с внутренними документами Банка. Идентификация, анализ и оценка риска



ликвидности осуществляются Отделом финансовой отчетности на ежедневной основе с расчетом обязательных нормативов по регулированию ликвидности по нормативным документам Банка России.

Банк применяет следующие методы управления риском ликвидности:

Ограничение риска через установление предупредительных и ограничивающих лимитов на разрывы ликвидности на основе экспертного анализа.

Уменьшение риска через формирование необходимого уровня резервов ликвидности: через формирование буфера ликвидности первого порядка в виде денежной наличности,ostro-счета и средства в Банке России. Развитие системы управления риском ликвидности предполагает внедрением инструментов для формирования буфера ликвидности второго порядка через открытые линии межбанковского кредитования и третьего порядка в виде портфеля ликвидных ценных бумаг.

Оценка риска ликвидности осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, установлены общие лимиты риска, соответствующие уровню по показателям Н2 (Норматив мгновенной ликвидности), Н3 (Норматив текущей ликвидности), Н4 (Норматив долгосрочной ликвидности). На протяжении отчетного периода случаев нарушения лимитов по риску ликвидности не установлено. Информация о соблюдении лимитов риска приведена в отчете по форме 0409813.

Риск концентрации рассматривается в составе кредитного риска (установлены лимиты по риску концентрации в рамках общих лимитов по кредитному риску в процентах от капитала банка), риска ликвидности (установлены индикативные значения лимитов в зависимости от отдельных источников ликвидности, и лимитов по направлениям бизнеса).

<b>Лимиты по покрытию риска концентрации (в рамках кредитного риска) капиталом по направлениям деятельности Банка</b>	
Лимит по кредитованию юридических лиц	200%
Лимит по кредитованию физических лиц	200%
Лимит по предоставлению межбанковских кредитов	100%
<b>Лимиты по покрытию риска концентрации (в рамках риска ликвидности)</b>	
Лимит зависимости от отдельных источников ликвидности (по средствам юридических лиц)	80%
Лимит зависимости от отдельных источников ликвидности (по средствам физических лиц)	50%

На протяжении отчетного периода случаев нарушения лимитов по риску концентрации и зависимости от отдельных источников ликвидности не установлено.

Процедуры контроля за операционным риском находятся в стадии разработки.

Основным подходом к управлению процентным риском является управление структурой активов и пассивов в целях обеспечения приемлемой величины ожидаемых потерь в случае неблагоприятного изменения процентных ставок, установление лимита по процентному риску.

Процедуры контроля за процентным риском реализуются через систему контроля и мониторинга уровня действующих процентных ставок, которая включает предварительный (на этапе разработки банковских продуктов), текущий (на этапе заключения сделок) и последующий контроль. Контроль соблюдения условий привлечения и размещения денежных средств по установленным процентным ставкам осуществляют бизнес - подразделения при совершении сделок в режиме реального времени.

Лимит по процентному риску устанавливается в размере 3% от Собственных средств (капитала) Банка по изменению чистого процентного дохода на 200 базисных пунктов. На протяжении 2 квартала 2019 года случаев нарушения лимитов по процентному риску не установлено, текущее значение показателя составляет 2,3%.

Сведения о риске процентной ставки по состоянию на 01.07.2019 года приведены в таблице (тыс. руб.).

[illegible]

Банк не осуществляет операций с обременением активов:

Сведения об обремененных и необремененных активах  
на 01.07.2019 года

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:			799956	
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0		0	
2.1	кредитных организаций	0		0	
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0		0	
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0		0	
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0		0	
3.1.1	имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности	0		0	
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0		0	
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0		0	
3.2.1	имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности	0		0	
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0		0	
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0		559	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0		0	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0		234337	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0		99110	
8	Основные средства	0		77307	
9	Прочие активы	0		3431	



**Сведения об обремененных и необремененных активах**  
на 01.01.2019 года

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:			433410	
2	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0		0	
2.1	кредитных организаций	0		0	
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0		0	
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0		0	
3.1	кредитных организаций, всего: в том числе:	0		0	
3.1.1	имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности	0		0	
3.1.2	не имеющих рейтингов: долгосрочной кредитоспособности	0		0	
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0		0	
3.2.1	имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности	0		0	
3.2.2	не имеющих рейтингов: долгосрочной кредитоспособности	0		0	
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0		375	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0		0	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0		271769	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0		115616	
8	Основные средства	0		43458	
9	Прочие активы	0		2192	

Активы, оцениваемые на индивидуальной основе, по состоянию на 30 июня 2019 года по категориям качества и срокам задолженности и срокам задолженности, тыс. рублей

	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Прогнозируемая задолженность					Резерв на возможные потери				
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Итого	По категориям качества				
													II	III	IV	V	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	559															
	корреспондентские счета	559															
	межбанковские кредиты и депозиты																
	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям																
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	235146	449	18956	65741							2347	1890	457			
	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	70000		70000								700	700				
	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	354		354								4	4				
	прочие активы	455	449	0													
	задолженность по судам, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	16437		118596	45741							1643	1186	457			
3	Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	91608	3040	8814	22532	9225	47997	398	39	104	30747	61746	392	8652	4705		47997
	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)																
	ипотечные ссуды	70800	3009	8714	22293	8464	28320		4		19777	41584	388	8559	4317		28320
	иные потребительские ссуды	9292					9292			52	755	9292					9292
	прочие активы	1621				187	1434	136			1267	1621			187		1434
	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	9895	31	100	259	574	8951	262	35	52	8948	9249	4	93	201		8951
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3) из них	327313	4048	19770	68273	9225	47997	398	39	104	30747	64093	2282	9109	4705		47997
	ссуды, ссудная и привлеченная к ней задолженность	314529	3009	19730	68034	8464	47612		4	52	20532	53219	2274	9016	4317		37612

Активы, оцениваемые на индивидуальной основе, по состоянию на 31 декабря 2018 года по категориям качества и срокам задержки платежей, тыс. рублей

	Состав актива	Сумма требования	Категория качества					Прогнозируемая задолженность				Резерв на возможные потери					
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Итого	фактически сформированный				
													II	III	IV	V	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	375	375														
	корреспондентские счета	375	375														
	межбанковские кредиты и депозиты	0	0														
	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	0	0														
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	272728	0	233728								2727	2337	400			
	прямые и косвенные кредиты (займы), размещенные депозиты	60000		6000								6000	6000				
	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	504		304								3	3				
	прочие активы	655	0	655								6	6				
	закладенность по судам, предоставленная субъектами малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	211769		171769	40080							2118	1718	400			
3	Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	127484	28793	21656	23805	9931	43359				23317	57664	217	9023	5065		43359
	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)																
	ипотечные ссуды	124157	28438	21394	23538	9931	40857				21783	55058	214	8919	5065		40857
	иные потребительские ссуды	109					109					109					241
	прочие активы	1408					1408					1408					217
	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	1810	295	263	267		985				344	1092	3	104			985
4	Активы, предназначенные в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3) из них:	400587	29108	254384	63805	9931	43359				23317	68391	2544	9423	5065		43359
	ссуды, ссудных и приравненных к ней закладенность	396035	28438	253162	63338	9931	40966				21783	57682	2532	9319	5065		40966



**Активы, оцениваемые в составе портфелей однородных требований**

№	Наименование статьи	Данные по состоянию на 30.06.2019		Данные по состоянию на 31.12.2018	
		Сумма требований	Сформирован ный резерв	Сумма требований	Сформирован ный резерв
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	46973	2102	29607	1507
1.1	ипотечные ссуды, всего, из них:	42761	1847	25997	1227
	портфели ссуд без просроченных платежей	40965	205	24185	121
	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней				
	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней				
	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней			633	222
	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	618	464	1179	884
	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	1178	1178		
1.2	иные потребительские ссуды физических лиц, всего, из них:	4212	235	3610	280
	портфели ссуд без просроченных платежей	4016	88	3434	104
	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней				
	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней				
	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней				
	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней				
	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	165	165	176	176
2	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:			31887	1040
	портфели ссуд II категории качества	44980	293	27619	225
	портфели ссуд III категории качества	31	2		
	портфели ссуд IV категории качества			633	222
	портфели ссуд V категории качества	1962	1807	1358	1060
3	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	6	6	6	6
	портфели требований I категории качества				
	портфели требований II категории качества				
	портфели требований III категории качества				
	портфели требований IV категории качества				
	портфели требований V категории качества	6	6	6	6
4	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	808	369	305	8
	требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	370	366	5	5

В рамках раскрытия информации о принимаемых банком рисках формы «Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями» резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями», а также «Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П» не приводятся в связи с нулевыми данными.

## 7. Информация об операциях со связанными лицами

**Связанные стороны** – это юридические и (или) физические лица, способные оказывать влияние на деятельность организации, составляющей бухгалтерскую отчетность, или на деятельность которых такая организация способна оказывать влияние.

Связанными лицами могут являться:

➤ юридическое и (или) физическое лицо и организация, составляющая отчетность, которые являются аффилированными лицами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

➤ юридическое и (или) физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, и организация, составляющая отчетность, которые участвуют в совместной деятельности;

➤ организация, составляющая отчетность, и негосударственный пенсионный фонд, который действует в интересах работников такой организации или иной организации, являющейся связанной стороной организаций, составляющей отчетность.

Операциями между связанными сторонами признают любые операции по передаче (поступлению) активов, оказанию (потреблению) услуг или возникновению (прекращению) обязательств (независимо от получения платы или иного встречного предоставления), а именно:

- приобретение и продажа товаров, работ, услуг;
- приобретение и продажа основных средств и других активов;
- аренда имущества и предоставление имущества в аренду;
- финансовые операции, включая предоставление займов;
- передача в виде вклада в уставные (складочные) капиталы;
- предоставление и получение обеспечений исполнения обязательств;
- другие операции.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений. Информация об операциях Банка со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года представлена далее:



Далее указаны остатки на 30 июня 2019 по операциям со связанными сторонами:				(тыс. руб.)	
	Материнская компания	Ключевой персонал	Прочие стороны	Итого активы (обязательства)	
Кредиты (за вычетом резервов на возможные потери)	-	341	35145	35486	
Прочие (за вычетом резервов на возможные потери)	-	(177)	(10)	(187)	
Кредиты и депозиты	-	164	35135	35299	
<b>Чистые активы (обязательства)</b>				(тыс. руб.)	
Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами на 30 июня 2019 года:					
	Материнская компания	Ключевой персонал	Прочие стороны	Итого доходы (расходы)	
Чистые процентные доходы (расходы)	-	10	1471	1481	
Чистые доходы (расходы) по сделкам с инвалидтой	-	-	-		
Чистые прочие доходы (расходы)	-	10	1471	1481	
<b>Итого доходы за вычетом расходов</b>				(тыс. руб.)	
Далее указаны остатки на 31 декабря 2018 года по операциям со связанными сторонами:					
	Материнская компания	Ключевой персонал	Прочие стороны	Итого активы (обязательства)	
Кредиты (за вычетом резервов на возможные потери)	-	1207	39600	40807	
Прочие (за вычетом резервов на возможные потери)	-	(723)	(97)	(820)	
Кредиты и депозиты	-	484	39503	39987	
<b>Чистые активы (обязательства)</b>				(тыс. руб.)	
Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2018 года:					
	Материнская компания	Ключевой персонал	Прочие стороны	Итого доходы (расходы)	
Чистые процентные доходы (расходы)	-	112	489	601	
Чистые доходы (расходы) по сделкам с инвалидтой	-	-	-		
Чистые прочие доходы (расходы)	-	-	-		
<b>Итого доходы за вычетом расходов</b>		(112)	489	601	



## 8. Информация о системе оплаты труда и величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу

Положение об оплате труда разработано в соответствии с Трудовым Кодексом РФ, Уставом АО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ и введено в целях систематизации условий оплаты труда работников Банка, обеспечения социальных гарантий, усиления материальной заинтересованности сотрудников Банка в результатах труда, развития творческой активности и инициативы, повышения квалификации, добросовестного исполнения должностных обязанностей.

Доходы сотрудников каждого подразделения зависят от уровня занимаемой должности и места подразделения в производстве конечного банковского продукта и соответствуют их личному вкладу и вкладу подразделения в целом в достижение конкретных конечных результатов работы Банка.

Основными составляющими системы оплаты труда являются:

- должностной оклад, размер которого зависит от занимаемой должности;
- доплаты и надбавки, размеры которых учитывают индивидуальные особенности конкретного специалиста или особые условия выполняемой работы;
- стимулирующие выплаты, которые подразделяются на фиксированные выплаты и премии (бонусы), которые зависят от результатов труда каждого сотрудника.

Для членов исполнительных органов и иных сотрудников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

К членам исполнительных органов и иным сотрудникам, принимающим риски, применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности.

Сотрудники Банка, принимающие риски, утверждены Приказом Председателя Правления от 30.06.2016 года № 11/1, являются членами Правления Банка.

Для сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, учитывается следующее: размер фонда оплаты труда должен быть независим от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски. В системе оплаты труда сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, учитывается качество выполнения этими сотрудниками задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях Банка, что отражается через наличие соответствующих целей в Личной карте индикаторов сотрудника.

Оплата труда сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, состоит:

- должностного оклада (фиксированная часть оплаты);
- бонусного вознаграждения (нефиксированная часть оплаты), выплачиваемого по результатам работы, которое может быть установлено непосредственным руководителем. При формировании бонусного фонда учитывается, что оклад и при наличии иные компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности подразделения составляют не менее 50% от общего фонда оплаты труда сотрудника. Размер бонусного вознаграждения сотрудника фиксируется в дополнительном соглашении к трудовому договору.

В Банке действует повременная и повременно - премиальная система оплаты труда.

Должностной оклад — фиксированная оплата труда сотрудника за выполнение трудовых обязанностей определенной сложности за календарный месяц без учета компенсационных, стимулирующих и социальных выплат. Оклады работников устанавливаются трудовым договором и утверждаются штатным расписанием, зависят от



квалификации Сотрудника, сложности выполняемой работы, количества и качества затраченного труда.

Оплата труда работников Банка осуществляется на основании данных табельного учета за фактически отработанное время. Должностной оклад в полном размере выплачивается работнику за отработанную норму рабочего времени в месяц.

Персональные доплаты и надбавки могут устанавливаться за:

- выполнение дополнительных функций или отдельных работ;
- увеличение объема работ;
- совмещение;
- выполнение обязанностей временно отсутствующего работника при сохранении своих основных обязанностей.

Персональные доплаты и надбавки за выполнение дополнительных функций и увеличение объема работ устанавливаются приказом, подготовленным Отделом кадров на основании служебной записки (обоснования) руководителя подразделения, согласованной с Председателем Правления Банка или уполномоченным им лицом.

К стимулирующим выплатам относятся:

фиксированные стимулирующие выплаты:

- Оплата взносов на добровольное медицинское страхование;
- материальная помощь.

стимулирующие выплаты, зависящие от результатов труда:

- Премия (бонус) по итогам работы за месяц;
- премия (бонус) по итогам работы за квартал;
- премия (бонус) по итогам работы за полугодие;
- премия (бонус) по итогам работы за год;
- единовременные премии по решению руководства.

В случае отрицательного финансового результата решением Правления банка выплата премий (бонусов) может быть приостановлена. Финансовый результат определяется по данным бухгалтерского учета и финансовой отчетности. Финансовый результат на промежуточные даты определяется отделом финансовой отчетности по данным бухгалтерского учета. Финансовые результаты на квартальные даты определяются по данным публикуемой отчетности. Финансовый результат за год определяется по данным годовой отчетности, заверенной независимым аудитором и утвержденной на годовом собрании акционеров Банка. Решение о возможности выплаты премий (бонусов) принимается Председателем Правления Банка.

Выплата единовременных премий может быть произведена по письменному представлению непосредственного руководителя сотрудника за:

- значительный личный вклад сотрудника в общие результаты работы подразделения или Банка в целом;
- сопровождение проверок, проводимых надзорными органами;
- инициативы (мини-проекты), направленные на повышение качества и/или эффективности работы своего подразделения;
- участие в разработке и реализации проектов направленных на достижение стратегических целей и повышению эффективности финансовой деятельности Банка в т.ч. способствующих:
- организации внутренних бизнес - процессов;
- разработки новых продуктов и услуг;
- получению дополнительной прибыли;
- др. улучшениям в деятельности банка.

Оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда проводится ежегодно. Результаты оценки рассматриваются ответственным членом Совета директоров. При необходимости Совету директоров предоставляется подробный отчет. Функции мониторинга и контроля системы оплаты труда возложены на члена Совета

Директоров.

Сведения об операциях (сделках) с основным управленческим персоналом содержат информацию об операциях с лицами, входящими в состав органов управления Банка.

Данными лицами являются:

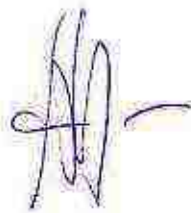
- Члены Правления;
- Члены Совета Директоров;

Вознаграждение основному управленческому персоналу (члены Правления) выплачивалось в виде заработной платы согласно штатному расписанию, дополнительных соглашений к трудовым договорам и других выплат в соответствии с Положением «Об оплате труда работникам».

Выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу Банка (члены Правления) включают в себя вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода.

За полугодие 2019 года выплата вознаграждения основному управленческому персоналу Банка (члены Правления) составила 4462 тыс. рублей. За полугодие 2018 года выплата составила 3382 тыс. рублей.

Председатель Правления



Суворов А.Н.

Главный бухгалтер



Данилюк Л.А.

05 августа 2019 года

