

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2018 ГОД**

**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 Оценка ценных бумаг
 - 2.3 Предоставленные кредиты (депозиты), резерв на возможные потери по размещенным денежным средствам
 - 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
 - 3.9.1 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. Безотзывные обязательства кредитных организаций
 - 3.16. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства
4. Анализ доходов и расходов Банка за 2018 год
 - 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 капитала
6. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
7. Информация об операциях со связанными лицами
8. Реализация прав требований по кредитным договорам
9. Информация о системе оплаты труда и величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу

Введение к пояснительной записке

Настоящая Пояснительная записка:

➤ Составлена в соответствии с Указаниями Центрального Банка Российской Федерации от 06.12.2017 г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», Указания Центрального Банка Российской Федерации от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», изменений, внесенных Указанием Банка России от 12.11.2018 г. № 4964-У «О внесении изменений в указание Банка России от 04.09.2013 г. «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

➤ Входит в состав годового отчета АО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ за 2018 год по российским правилам бухгалтерского учета (далее – РПБУ).

➤ Использует данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У, Указанием Банка России № 4964-У, Указанием Банка России № 4927-У, а также внутренних форм отчетности Банка, при этом учитываются события после отчетной даты.

Используемые в пояснительной записке показатели приведены за 2018 и 2017 годы, при этом значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

1. Информация о кредитной организации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ работает на основании базовой лицензии № 1949 от 19 ноября 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 переименование банка на ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ, что подтверждается внесенной 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.

Решением № 27 от 19 июня 2017 года единственным акционером АО «Региондевелопмент» в соответствии с п.7.4. Устава Банка принято решение увеличить уставный капитал в пределах количества объявленных акций путем размещения по закрытой подписке 550000 дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая на общую сумму 55 000000 рублей. В результате эмиссии уставный капитал был увеличен на 30 514 700 рублей.

Отчет об итогах дополнительного выпуска акций зарегистрирован ЦБ РФ 28 декабря 2017 года и составил 104 054 200 рублей.

Краткая информация о выпущенных ценных бумагах:

Описание ценной бумаги	Номер государственной регистрации	Выпуск	Номинал	Всего (шт.)	Голоса
Акция обыкновенная именная бездокументарная (вып.1)	10101949B	1	100	735395	735395
Акция обыкновенная именная (вып.1 доп.1)	10101949B001D	1Д1	100	305147	305 147
				1040542	1040542

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.

Банк имеет Представительство в городе Москва.

Списочная численность персонала банка на 01 января 2019 года насчитывает 56 человек (по состоянию на 01 января 2018 года - 57 человека), в том числе основного управленческого персонала – 5 человек (по состоянию на 01.01.2018 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 января 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
- **Алпатовая Мария Александровна**
Член Совета директоров

По состоянию на 1 января 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
- Быков Сергей Евгеньевич - 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 годовая 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 за 2018 год

Основные показатели финансово-экономической деятельности банка за 2018 год характеризуются следующими данными:

	тыс. рублей	
	Данные за отчетный период	
	За 2018 год	За 2017 год
Всего активов	1 259 417	785 243
Всего обязательств	963 826	476 586
Собственные средства	295 591	276 797
Прибыль (убыток) до налогообложения	-11 138	5 376
Возмещение (расход) по налогам	-866	-4 030
Прибыль (убыток) после налогообложения	-12 004	1 346

По состоянию на 01 января 2019 года активы Банка увеличились на 474 174 тыс. рублей по сравнению с данными на 01 января 2018 года. Наибольшую долю в структуре активов составляет:

- чистая ссудная задолженность, увеличилась на 559 927 тыс. рублей и составила 1 116 253 тыс. рублей;
- денежные средства увеличились на 5 590 тыс. рублей и составили 17 231 тыс. рублей в том числе обязательные резервы – 4 736 тыс. рублей;
- объем основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 01 января 2019 года составил 54 632 тыс. рублей.
- прочие активы составили 2 192 тыс. рублей.

По состоянию на 01 января 2019 года обязательства увеличились на 487 240 тыс. рублей и составили 963 826 тыс. рублей, в том числе:

- объем денежных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями увеличился на 510 639 тыс. рублей и составил 957 851 тыс. рублей,
- вклады физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей увеличились на 154 335 тыс. рублей и составили 287 536 тыс. рублей.

Банком получен убыток в сумме 12 004 тыс. рублей.

Анализ структуры Отчета о прибылях и убытках за 2018 год и 2017 год показал:

- процентные доходы увеличились на 12 814 тыс. рублей, в том числе от размещения средств в кредитных организациях на 3 798 тыс. рублей, от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями на 15 070 тыс. рублей;
- процентные расходы увеличились на 6 154 тыс. рублей;
- комиссионные доходы увеличились на 5 885 тыс. рублей;
- комиссионные расходы уменьшились на 180 тыс. рублей;
- операционные расходы увеличились на 17 395 тыс. рублей.

2. Принципы методы оценки и учета существенных операций и событий

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 первоначальная 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 издания и т.д.)

Нематериальным активом признается объект:

- 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 течении более чем 12 месяцев;
- первоначальная стоимость объекта надежно определена.

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.

Единицей 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, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (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 Оценка ценных бумаг.

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

Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости осуществляется Банком не реже чем:

1) В последний рабочий день месяца все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

2) При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента) категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи».

3) В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента) категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи».

Дополнительный режим периодичности проведения переоценки устанавливается внутренними распорядительными документами Банка.

Существенным изменением текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг является отклонение более 20% в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг.

Переоценка производится по средневзвешенной цене, рассчитанной организатором торгов, без учета ПКД (процентного купонного дохода).

Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации. Положительная переоценка определяется как превышение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг данного выпуска над их балансовой стоимостью. Отрицательная переоценка определяется как превышение балансовой стоимости ценных бумаг над их текущей (справедливой) стоимостью.

Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

В случае наличия информации на дату переоценки о цене данного выпуска у нескольких организаторов торгов выбор цены осуществляется в пользу организатора, имеющего наибольшие обороты торгов по данному выпуску.

Внебалансовый и депозитарный учет ценных бумаг ведется в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

2.3 Предоставленные кредиты (депозиты), резерв на возможные потери по размещенным денежным средствам

Учет операций по кредитованию осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения», Федерального закона от 02.12.1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», локальными нормативными актами Банка.

Начисление и уплата процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам осуществляется в соответствии с заключенными договорами, Гражданским Кодексом, Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения».

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

При этом начисленные проценты, получение которых является определенным, относятся на счета доходов. Начисленные проценты, получение которых признано неопределенным, учитываются на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов с даты признания неопределенности.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II, III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

2.4 Операции по привлечению денежных средств (ресурсов)

Учетная политика банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с внутрибанковскими положениями и методиками, Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения» и другими нормативными документами.

Решение по базовым ставкам привлечения денежных средств по депозитам юридических и физических лиц принимает Правление Банка.

Суммы полученных (привлеченных) денежных средств отражаются в бухгалтерском учете в дату их получения.

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц; использованию денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах); операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

2.5 Учет доходов и расходов

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 (отчет о финансовых результатах). 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.

2.6 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

События после отчетной даты отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Событием после отчетной даты (СПОД) является факт деятельности Банка, происходящий в период между отчетной датой и датой составления годового отчета, который может оказать существенное влияние на финансовое состояние Банка.

К событиям после отчетной даты относятся корректирующие события после отчетной даты, которые подлежат отражению в балансе и некорректирующие события после отчетной даты, которые не отражаются в бухгалтерском учете.

Операции СПОД были завершены Банком 28 февраля 2019 года.

В балансе банка отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- перенесены на счет 707 «Финансовый результат прошлого года» остатки по лицевым счетам, отраженные на счете 706 «Финансовый результат текущего года»;
- ➤ отражены другие доходы по вознаграждению за расчетное и кассовое обслуживание;
- отражены на расходных счетах административно-хозяйственные и другие управленческие расходы;
- отражена сумма налога на прибыль;
- отражена сумма по отложенным налогам;
- отражена переоценка объекта недвижимости;
- перенесены остатки счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

АКТИВЫ

3.1. Денежные средства и остатки в Центральном Банке Российской Федерации

	(тыс. руб.)	
	За год закончившийся 31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Корреспондентский счет в Банке России	4 423	60 826
Корреспондентские счета в кредитных организациях	375	20 221
Касса банка	17 231	11 641
Итого денежные средства	22 029	92 688

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

	(тыс. руб.)	
	За год закончившийся 31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в рублях, перечисленные в Банк России	4 736	14 236
Итого обязательные резервы	4 736	14 236

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

	(тыс. руб.)	
	За год закончившийся	
	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Депозиты в Банке России, предоставленные на срок от 8 до 30 дней	750 000	0
Кредиты, предоставленные кредитным организациям на срок от 8 до 30 дней	0	200 000
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям при недостатке средств	2 876	0
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 31 до 90 дней	0	24 658
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 91 до 180 дней	80 647	23 342
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 181 до 1 года	70 595	147 274
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 1 года до 3 лет	117 651	59 235
Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок от 181 дня до 1 года	21 515	102
Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок от 1 года до 3 лет	1 355	550
Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок свыше 3 лет	69 584	87 510
Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой	29 856	41 637
Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	8 401	5 862
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам физическим лицам	23 162	18 205
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	-59 389	-52 049
Итого чистая ссудная задолженность	1 116 253	556 326

3.4. Требование по текущему налогу на прибыль.

	(тыс. руб.)	
	За год закончившийся	
	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Требование по текущему налогу на прибыль	1 552	1 554
Итого активов по налогу на прибыль	1 552	1 554

3.5. Отложенный налоговый актив.

	(тыс. руб.)	
	За год закончившийся 31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Отложенный налоговый актив	41 426	38 545
Итого активов по налогу на прибыль	41 426	38 545

Изменения в отложенном налогообложении за 2018 год.

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20%. Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2018 года представлен следующим образом (данные представлены в сравнении):

Наименование статьи	(тыс. руб.)						
	За год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Изменения +/- за 2016 год	За год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Изменения +/- за 2017 год	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Изменения +/- за 2018 год	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Кредиты	515	132	647	709	1356	295	1651
Основные средства	2 081	60	2 141	23	2164	339	2503
Прочие активы	559	-431	128	-498	-370	-319	-689
Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Убытки, перенесенные на будущее	26 145	7 698	35 723	-328	35395	2566	37961
Итого отложенный налоговый актив (обязательство)	29 300	7 459	38 639	-94	38545	2881	41426

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.

Согласно Стратегии развития банка на период с 2018 по 2020 годы, утвержденной Советом директоров протоколом № 86 от 14.12.2017 года, главными стратегическими

целями банка является увеличение собственных средств (капитала) до 350 млн. рублей, достижение требуемого уровня доходности (прибыли) до 13 млн. рублей.

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.)	
	За год закончившийся	
	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Основные средства	77 444	81 528
Недвижимость, неиспользуемая в основной деятельности	0	0
Нематериальные активы	12 101	11 677
Материальные запасы	1 547	1 425
Вложения в создание (приобретение) основных средств и нематериальных активов	0	0
Земля	85	85
Накопленная амортизация и резервы на возможные потери	-36 545	-34 710
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	54 632	60 005

Переоценка объекта недвижимости основных средств в 2018 году проведена индивидуальным предпринимателем Шеманаевым Николаем Валентиновичем на основании заключенного договора № 7/18-ОЦ от 19.12.2018 года.

3.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	(тыс. руб.)	
	За год закончившийся	
	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	17 914	19 187
Резервы на возможные потери	-1 317	-959
Итого Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	16 597	18 228

На балансе Банка находятся одиннадцать долгосрочных активов (квартиры), предназначенных для продажи.

Адрес	Кадастровый номер	Дата	Кадастровая стоимость	Балансовая стоимость
Саратовская обл.г.Балаково ул. Проспект Героев 5-56	64:40:020103:353	20.01.2017 г.	717019,21	1027500
г.Пермь, р-н Мотовидлинский, ул Республиканская, 12-167	59:01:4211244:949	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.Ижевск, ул.Тверская.42-10	18:26:040267:96	22.12.2017 г.	1919873,13	1762500
г.Магнитогорск,ул.50-летия Магнитки,32-24	74:33:0307002:5475	22.12.2017 г.	2041327,57	1875000
г.Челябинск ,ул.Ковшовой ,д 2 кв 61	74:36:0401007:148	13.02.2018	1822045,50	2122500
г.Астрахань,р-н Ленинский ул.Политехническая ,д 3А кв 19	30:12:020914:92	19.02.2018	2491417,47	2025000
Удмуртская Республика Завьяловский район , д .Хохряки ул.Макаренко ,д.15 кв.15	18:08:162002:827	28.03.2018	696998,25	1800000
Ульяновская область ,г.Димитровград ,ул.Курчатова ,д.10Б, кв.43	73:23:010803:401	23.04.2018	591299,66	1149716,25
Ульяновская область ,г.Ульяновск ,р-н Засвияжский ул.Шолмова ,д.45/1,корп.1 кв.242	73:24:031016:1659	24.05.2018	1462669,74	1262379,75
Нижегородская область,г.Дзержинск ул Чапаева д 65А кв 4	52:21:0000092:671	14.09.2018	1520603,50	1124400

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

3.8. Прочие активы

	(тыс. руб.)	
	За год закончившийся 31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Требования по получению процентов	2 491	2 870
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам (ФЛ)	349	529
Расчеты с прочими дебиторами	2 118	1 345
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	446	1 138
Расходы будущих периодов по другим операциям	0	274
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	219	475
Расчеты с работниками по подотчетным суммам		0
Требования по прочим операциям	605	288
Расчеты по налогам и сборам	5	

Резервы на возможные потери	-4 041	-3 258
Итого прочие активы	2 192	3 661

Расчеты с прочими дебиторами, поставщиками, подрядчиками и покупателями представляют 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.)	
	За год закончившийся	
	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Корреспондентские счета банков	0	0
Кредиты, полученные от кредитных организаций	0	0
Итого средства кредитных организаций	0	0

На 31 декабря 2018 года корреспондентские счета кредитных организаций отсутствуют.

3.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	(тыс. руб.)	
	За год закончившийся	
	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Вклады физических лиц	287 536	130 831
Субординированный депозит	63 000	63 000
Средства на расчетных счетах	607 315	174 461
Депозиты юридических лиц	0	78 920
Итого средства клиентов	957 851	447 212

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.)	
	За год закончившийся	
	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Вклады, привлеченные на срок от 1 года до 3 лет	1 257	0

Вклады, привлеченные на срок от 181 дня до 1 года	265 910	121 952
Вклады до востребования	7 527	8 879
Средства индивидуальных предпринимателей	2 663	1 920
Средства физических лиц	10 179	450
Итого вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	287 536	133 201

Ставка привлечения по вкладам физических лиц на 31 декабря 2018 года варьируется в пределах от 6,5% до 8% (2017 год: от 7% до 8%).

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

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. рублей			
Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного 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 рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	54651	2850
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	54642	2841
4.3	физических лиц - нерезидентов	9	9

3.11. Обязательство по текущему налогу на прибыль

	(тыс. руб.)	
	За год закончившийся	
	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	44
Итого обязательства по налогу на прибыль	0	44

3.12. Прочие обязательства

	(тыс. руб.)	
	За год закончившийся	
	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Расчеты по сделкам уступки прав требования по кредитам	445	471
Обязательства по закрытым счетам	0	0
Расчеты, связанные с исполнительным производством	0	0
Расчеты с прочими кредиторами	54	24 485
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0	0
Обязательства по уплате процентов	599	668
Расчеты по налогам и сборам	348	364
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	16	100
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	0
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	2 881	2 284
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	683	545
Прочие обязательства	760	343
Итого прочие обязательства	5 786	29 260

На балансовый счет 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» зачислены платежи по причине отсутствия получателя и несоответствия номера счета и наименования клиента.

3.13. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, резервы по неиспользованным лимитам по кредитным линиям

	За год закончившийся	
	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, резервы по неиспользованным лимитам по кредитным линиям	189	70
Итого резервы	189	70

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.)	
	За год закончившийся	
	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Средства акционеров	104 054	104 054
Эмиссионный доход	1 806	1 806
Резервный фонд	7 902	7 902
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	8 641	9 702
Нераспределенная прибыль прошлых лет	185 192	183 847
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-12 004	1 346
Итого источники собственных средств	295 591	308 657

3.15. Безотзывные обязательства кредитной организации

	(тыс. руб.)	
	За год закончившийся	
	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Безотзывные обязательства кредитной организации	15 863	6 970
Итого безотзывные обязательства кредитной организации	15 863	6 970

3.16. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства

	(тыс. руб.)	
	За год закончившийся	
	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3000	0
Итого выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3000	0

4. Анализ доходов и расходов Банка за 2018 год

4.1. Процентные доходы и расходы

	(тыс. руб.)	
	За год закончившийся	
	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Доходы по кредитам, предоставленным физическим лицам	14 494	15 910
Доходы по кредитам, предоставленным кредитным организациям	18 742	14 944
Доходы по кредитам, предоставленным негосударственным коммерческим организациям	35 266	18 249
Штрафы, пени, неустойки, полученные	430	861
Доходы по приобретенным правам требования	0	0
Итого процентные доходы	68 932	49 964
Расходы по реализованным правам требования	0	0
Расходы по полученным кредитам от банков	0	0
Расходы по вкладам физических лиц	13 711	7 062
Расходы по депозитам негосударственных финансовых организаций		0
Расходы по депозитам негосударственных коммерческих организаций	2 395	2 890
Штрафы, пени, неустойки, уплаченные	0	0
Расходы по депозитам негосударственных некоммерческих организаций	0	0
Итого процентные расходы	16 106	9 952
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	52 826	40 012

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.)	
	За год закончившийся	
	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери по ссудам, в том числе:	37 702	38 191
доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери по начисленным процентным доходам	2 381	1 324
Расходы в форме отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, в том числе:	-45 428	-29 224
расходы в форме отчислений в резервы на возможные потери по начисленным процентным расходам	-2 439	-1 633

Изменение резерва на возможные потери по ссудам, а также по начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-7 726	8 967
изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-58	-309

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

	(тыс. руб.)	
	За год закончившийся	
	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами кредитных организаций	0	0
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0

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

	(тыс. руб.)	
	За год закончившийся	
	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0

4.5. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	(тыс. руб.)	
	За год закончившийся	
	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Доходы от купли - продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	131	28
Расходы по купле - продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	131	28

4.6. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

	(тыс. руб.)	
	За год закончившийся	
	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	819	64
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	738	94
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	81	-30

4.7. Комиссионные доходы

	(тыс. руб.)	
	За год закончившийся	
	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Доходы в форме вознаграждения за расчетное и кассовое обслуживание	2 007	965
Доходы в форме вознаграждения за открытие и ведение банковских счетов	1 942	1 672
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	0	550
Другие комиссионные доходы от операций с кредитными организациями	0	0
Комиссионные и аналогичные доходы от других операций юридических лиц	7 235	2 198
Доходы от осуществления переводов денежных средств	283	197
Итого комиссионные доходы	11 467	5 582

4.8. Комиссионные расходы

	(тыс. руб.)	
	За год закончившийся	
	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	0	56
Комиссионные сборы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	303	269
Комиссионные сборы по другим операциям	97	255
Итого комиссионные расходы	400	580

4.9. Изменение резерва по прочим возможным потерям

	(тыс. руб.)	
	За год закончившийся	
	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Доходы от восстановления сумм резервов на прочие возможные потери	5 294	5 308
Расходы в форме отчислений в резервы на прочие возможные потери	-6 395	-6 195
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
Итого изменение резерва по прочим потерям	-1 101	-887

4.10. Прочие операционные доходы

	(тыс. руб.)	
	За год закончившийся	
	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Операционные доходы от сдачи имущества в аренду	199	113
Операционные доходы от выбытия (реализации) имущества	509	78
Доходы по учтенным векселям кредитных организаций	87	0
Прочие операционные доходы	647	2 402
в том числе доходы по договорам цессии		2 370
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений и по оплате страховых взносов	358	455
Прочие доходы от истечения срока исковой давности		85
Другие доходы, относимые к прочим	35	7
Итого прочих операционных доходов	1 835	3 140

4.11. Операционные расходы

	(тыс. руб.)	
	За год закончившийся	
	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	31 781	21 815
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством России	8 855	6 257
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	4 841	3 777
Расходы по услугам связи, телекоммуникационным и информационным системам	2 392	2 397
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	3 178	1 899
Расходы на служебные командировки	446	461
Амортизация, начисленная по основным средствам	3 807	4 038
Расходы по рекламе	275	390
Другие расходы отнесенные к прочим	621	1 699
Расходы по страхованию	1 333	518
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	1 787	2 148
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	2 321	1 708
Расходы по уценке основных средств		0
Расходы по выбытию (реализации) имущества	885	216
Расходы в возмещение причиненных убытков	0	0
Амортизация, начисленная по нематериальным активам	1 211	1 104
Расходы по охране	195	156
Расходы по аудиту	1 072	636
Судебные и арбитражные издержки	994	947
Амортизация по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	177	39
Расходы по подготовке и переподготовке кадров	94	56
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по прочим (хозяйственным) операциям	0	225
Представительские расходы	84	53
Штрафы, пени, неустойки, уплаченные по хозяйственным операциям	28	36
Другие организационные и управленческие расходы	1 874	281
Итого операционных расходов	68 251	50 856

4.12. Начисленные (уплаченные) налоги и сборы

	(тыс. руб.)	
	За год закончившийся 31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Текущий налог на прибыль	0	0
Налоги и сборы, относимые на расходы	3 481	3 606
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-2 615	424
Итого начисленные (уплаченные) налоги и сборы	866	4 030

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 января 2019 года составил 311 088 тыс. руб. (на 1 января 2018 года 332 738 тыс. руб.).

Показатель	(тыс. руб.)	
	На 31 декабря 2018 года	На 31 декабря 2017 года
Базовый капитал		
Акционерный капитал	104 054	104 054
Эмиссионный доход	1 806	1 806
Резервный фонд	7 902	7 902
Прибыль прошлых лет	185 192	183 847
отложенный налог на прибыль	-37 961	-28 316
нераспределенная прибыль прошлых лет	0	0
Нематериальные активы	- 9 542	-10 329
Отрицательная величина добавочного капитала	0	0
Базовый капитал итого	251 451	258 964
Дополнительный капитал		
Прибыль (убыток) отчетного года	-12 004	1 346
расходы будущих периодов	0	-274
Переоценка основных средств	8 641	9 702
Субординированный депозит	63 000	63 000
Дополнительный капитал итого	59 637	73 774
Итого собственные средства	311 088	332 738
Норматив достаточности капитала (Н 1.0)	53,8%	44,8%

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	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 добавочный 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	71641
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	375	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	71641
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	63000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	54547	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	9542	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	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	7156
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	2386
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	37961	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	37961	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	37961
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 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 добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	32	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1116628	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные 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	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные 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"	35	0

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;
- 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 2018 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.

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 2018 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.

Кредитная организация 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 показателя Н3 (Норматив текущей ликвидности). В связи с получением базовой лицензии с 13.11.2018 показатели мгновенной и долгосрочной ликвидности не рассчитываются. На протяжении 2018 года случаев нарушения лимитов по риску ликвидности не установлено. Информация о соблюдении лимитов риска приведена в отчете по форме 0409813.

В риск концентрации рассматривается в составе кредитного риска (установлены лимиты по риску концентрации в рамках общих лимитов по кредитному риску), риска ликвидности (установлены индикативные значения лимитов в зависимости от отдельных источников ликвидности, и лимитов по направлениям бизнеса). На протяжении 2018 года случаев нарушения лимитов по риску концентрации не установлено.

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 2018 года случаев нарушения лимитов по процентному риску не установлено, текущее значение показателя на 01.01.2019 составляет 0,01%.

01.01.2019

Номер строки		Наименование показателя	Временные интервалы												Неучастившие к изменению процентной ставки		
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет			свыше 20 лет
			3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14			15
1	2		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
1 БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ																	
2 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ																	
3. Итого балансовых активов и внебалансовых требований			2 443	107 254	56 581	91 905	40 996	31 103	5 560	5 853	11 371	15 419	23 159	5 986	107	948 325	
4 БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ																	
5 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА																	
6. Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств			3 443	107 254	56 581	91 905	40 996	31 103	5 560	5 853	11 371	15 419	0	0	0	929 039	
7. Нарастающим итогом			332 109	52 106	52 533	25 911	23 135	4 775	4 216	4 159	7 183	-53 316	25 352	7 185	439	X	
7.1.	Активы		2 443	109 697	166 276	258 183	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
7.2.	Пассивы		3 443	110 697	167 278	259 183	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
8. Соотношение ГЭП (строка 3 - строка 6)			-1 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 986	107		
9. Коэффициент разрыва (соотношение относительный год нарастающим итогом)			0,7	1,0	1,0	1,0	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
Временной коэффициент			0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
10	10. Изменение чистой процентного дохода:		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
Изменение ЧПД (200)																	
10.1	+ 200 базисных пунктов		-19	0	0	0											
10.2	- 200 базисных пунктов		19	0	0	0											
			-19														
			19														

По состоянию на 01.01.2019 г. размер собственных средств (капитала) банка превышает минимально необходимый размер требований к собственным средствам (капиталу) банков.

По состоянию на 01.01.2019 г. Банк выполняет требования к достаточности капитала, установленные Банком России. Показатели достаточности капитала приведены в отчете по форме 0409808.

Совет директоров, Правление Банка осуществляют периодический контроль за системой ВПОДК и их эффективностью посредством изучения предоставляемой отчетности. Отчетность ВПОДК включает следующие документы: отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала кредитной организации и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала; отчет об агрегированном объеме значимых рисков, принятом Банком; отчет о принятых объемах каждого вида значимых рисков; отчет об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала; отчет об уровнях значимых рисков, принятых структурными подразделениями и об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов; отчет о фактах нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также о предпринимаемых мерах по устранению выявленных нарушений; отчет о выполнении обязательных нормативов Банка; отчет о результатах стресс - тестирования; отчет о результатах выполнения ВПОДК.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК, отчеты о результатах тестирования представляются Совету директоров, Правлению, ежегодно.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала представляются Совету директоров ежеквартально, Правлению, Руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений не реже одного раза в месяц.

Отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, предоставляются Руководителю службы управления рисками ежедневно.

Совет директоров, Правление рассматривают отчетность и используют полученную информацию по текущей деятельности Банка в ходе разработки стратегии развития, в том числе при определении соответствия принятых рисков и установленных лимитов, при принятии решений об изменении структуры и размера капитала.

Банк проводит в рамках ВПОДК стресс-тестирование в виде анализа чувствительности к изменению факторов рисков (то есть оценку показателей рисков, активов и пассивов в пессимистических сценариях).

Процедуры стресс - тестирования отражаются во внутренних документах Банка и пересматриваются в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности Банка один раз в год. Стресс тестирование проводится Банком на ежегодной основе.

Стресс-тестирование выполняется на основе собственных сценариев Банка.

Результаты стресс тестирования доводятся в виде отчета до Совета директоров, Правления и используются ими в процедурах управления рисками и определения потребности в капитале. По результатам стресс-тестирования разрабатываются возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях в Банке.

Банк не осуществляет операций с обременением активов.

Сведения об обремененных и необремененных активах
на 01.01.2019 года

тыс. рублей

Номер и/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	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 рейтинги 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 рейтинги 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	

**Сведения об обремененных и необремененных активах
на 01.01.2018 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:			701696	
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 рейтинги 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 рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0		0	
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0		0	
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0		13503	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0		193300	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0		168207	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0		102200	
8	Основные средства	0		49139	
9	Прочие активы	0		6723	

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

Активы, оцениваемые на индивидуальной основе, по состоянию на 31.12.2014																		
	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери					
													Фактически сформированный					
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Итого	II	III	IV	V		
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	375																
	корреспондентские счета	375																
	межбанковские кредиты и депозиты	0																
	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	0																
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе	272728	0	232728														
	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	60000		60000														
	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	304		304														
	прочие активы	655		655														
	задолженность по ссудам, предоставленным субъектами малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	211769		171769	40000													
3	Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе	127484	28733	21656	23805	9931	43359											
	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)																	
	ипотечные ссуды	124157	28438	21393	23538	9931	40857											
	иные потребительские ссуды	109					109											
	прочие активы	1408					1408											
	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	1810	295	263	267		985											
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3) из них	400587	29108	254384	63805	9931	43359											
	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	396035	28438	253162	63538	9931	40966											

Активы оцениваемые на индивидуальной основе, по состоянию на 31 декабря 2017 года по категориям качества и срокам задолженности платежей, тыс. рублей

	Состав активов	Сумма требования	Категории качества					Проеороченная задолженность				Резерв на возможные потери					
												Фактически сформированный					
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Итого	II	III	IV	V	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	220555	220555														
	корреспондентские счета	20221	20221														
	межбанковские кредиты и депозиты	200000	200000														
	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	334	334														
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе	255348	210	255138								2551	2551				
	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	125176		125176								1252	1252				
	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	482		482								5	5				
	прочие активы	357	210	147								1	1				
	задолженность по ссудам, предоставленных субъектами малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	129333		129333								1293	1293				
3	Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	124431	33471	8832	26897	36147	19084			26	18551	49707	88	9521	21014	19084	
	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)																
	ипотечные ссуды	121738	33131	8735	26522	35078	18272				17842	48223	87	9395	20469	18272	
	иные потребительские ссуды	241					241					241				241	
	прочие активы	217					217				217	217				217	
	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	2235	340	97	375	1069	354			26	492	1026	1	126	545	354	
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3) из них:	600334	254236	263970	26897	36147	19084			26	18551	52258	2639	9521	21014	19084	
	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	576488	233131	263244	26522	35078	18513				17842	51009	2632	9395	20469	18513	

Активы, оцениваемые в составе портфелей однородных требований

Данные по состоянию на
31.12.2018

Данные по состоянию на
31.12.2017

№	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв	Сумма требований	Сформированный резерв
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	29607	1507	31887	1040
1.1	ипотечные ссуды, всего, из них:	25997	1227	28824	648
	портфели ссуд без просроченных платежей	24185	121	26942	134
	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней				
	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней			1382	139
	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	633	222		
	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	1179	884	500	375
	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней				
1.2	иные потребительские ссуды физических лиц, всего, из них:	3610	280	3063	392
	портфели ссуд без просроченных платежей	3434	104	2754	83
	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	176	176	309	309
2	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд физических лиц, распределенная по категориям качества:	31887	1040	31887	1040
	портфели ссуд II категории качества	27619	225	29696	218
	портфели ссуд III категории качества			1382	138
	портфели ссуд IV категории качества	633	222		
	портфели ссуд V категории качества	1355	1060	809	684
3	Задолженность по однородным требованиям физических лиц, сгруппированным в портфели, всего, из них:	6	6	1031	756
	портфели требований I категории качества			170	
	портфели требований II категории качества				
	портфели требований III категории качества				
	портфели требований IV категории качества				
	портфели требований V категории качества	6	6	861	756
4	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	305	8	348	15
	требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	5	5	11	11
5	Задолженность по однородным требованиям к юридическим лицам, субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели, всего, из них:	3346	1320	2187	1184
	портфели требований I категории качества	2026		815	
	портфели требований II категории качества				
	портфели требований III категории качества				
	портфели требований IV категории качества			376	188
	портфели требований V категории качества	1320	1320	996	996

6.1. Расчет операционного риска

Показатель	(тыс. руб.)	
	Средняя величина доходов (расходов)	
	На 31 декабря 2018 года	На 31 декабря 2017 года
Операционный риск всего, в том числе:	7902	18 651
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	52 678	124 341
чистые процентные доходы	36 244	90 582
чистые непроцентные доходы	16 434	33 759
Количество лет, предшествующих дате расчета операционного риска	2	2

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 организации, 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 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года представлена далее:

Далее указаны остатки на 31 декабря 2018 по операциям со связанными сторонами:

	Материнская компания	Ключевой персонал	Прочие стороны	(тыс. руб.) Итого активы (обязательства)
Корреспондентские счета «Ностро»	-	-	-	40 807
Кредиты (за вычетом резервов на возможные потери)	39600	1207	-	-
Прочие (за вычетом резервов на возможные потери)	-	-	-	-
Корреспондентские счета «Лоро»	-	(723)	(97)	(820)
Кредиты и депозиты	-	484	(97)	39 987
Чистые активы (обязательства)	-	-	-	-
Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год:				
	Материнская компания	Ключевой персонал	Прочие стороны	(тыс. руб.) Итого доходы (расходы)
Чистые процентные доходы (расходы)	512	112	(23)	601
Чистые доходы (расходы) по сделкам с инваллотой	-	-	-	-
Чистые прочие доходы (расходы)	-	-	-	-
Итого доходы за вычетом расходов	512	112	(23)	601

Далее указаны остатки на 31 декабря 2017 по операциям со связанными сторонами:

	Материнская компания	Ключевой персонал	Прочие стороны	(тыс. руб.) Итого активы (обязательства)
Корреспондентские счета «Ностро»	-	-	-	-
Кредиты (за вычетом резервов на возможные потери)	-	959	-	959
Прочие (за вычетом резервов на возможные потери)	-	-	-	-
Корреспондентские счета «Лоро»	-	-	-	-
Кредиты и депозиты	-	(787)	(843)	(1630)
Чистые активы (обязательства)	-	172	(843)	(671)
Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:				
	Материнская компания	Ключевой персонал	Прочие стороны	(тыс. руб.) Итого доходы (расходы)
Чистые процентные доходы (расходы)	-	(21)	(86)	(107)
Чистые доходы (расходы) по сделкам с инваллотой	-	-	-	-
Чистые прочие доходы (расходы)	-	-	-	-
Итого доходы за вычетом расходов	-	(21)	(86)	(107)

8. Реализация прав требований по кредитным договорам

В 2018 году АО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ провел одну сделку по покупке активов по кредитным договорам физических лиц.

Покупка прав требований осуществлялась в соответствии с заключенным договором с Демьяненко А.А.

Общая сумма требований по кредитному договору составила 2792565,35 рублей, сумма основного долга – 2103716,20 рублей, сумма начисленных процентов – 349046,79 рублей, сумма штрафов, пени, неустоек – 339802,36 рублей, выручка от реализации 0,00 рублей.

9. 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 – фиксированный размер оплаты 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 определяется 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 (Протокол № 80 от 13.06.2017 года).

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 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 включают в себя вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты.

В 2018 году выплата вознаграждения основному управленческому персоналу Банка составила 8 809 тыс. рублей. За 2017 год выплата составила 7 540 тыс. рублей.

Вознаграждения представлены в виде таблицы:

	За 2018 год тыс. рублей	За 2017 год тыс. рублей
Члены Правления	8 809	7 540
Итого	8 809	7 540

По итогам 2018 года выплаты дивидендов по акциям не планируется. По итогам года чистая прибыль не распределялась.

Первый Заместитель
Председателя Правления

Фантин

Фантин А.Б.

Главный бухгалтер

Данилок

Данилок Л.А.



10 апреля 2019 года