

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года Акционерного Общества «Нижеволжский коммерческий банк»

Пояснительная информация составлена по состоянию на 1 октября 2019 года в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2018 N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", Указания Банка России от 27.11.2018 N 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности" и международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях. Единицей измерения служат тысячи рублей. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 30.09.2019г.

В пояснительной информации предоставлены сведения о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности кредитной организации, произошедших с 01.01.2019 по 30.09.2019 года в сравнении с соответствующим периодом 2018 года.

Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, предусмотренная к раскрытию п.7 Приложения к Указанию Банка России от 27.11.2018 N 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности" раскрывается Банком в форме отдельной самостоятельной информации и публикуется на официальном web-сайте Банка в сети Интернет в качестве отдельного раздела «Раскрытие информации» по электронному адресу: www.nvkbank.ru /О Банке/Раскрытие информации/Раскрытие информации для регулятивных целей/2019/Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «НВКбанк» на 01.10.2019.

1. Общая информация

1.1 Информация о Банке

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

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

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

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

Банк не имеет филиалов. По состоянию на 1 октября 2019 года АО «НВКбанк» включает в себя головное подразделение и 10 дополнительных офисов, которые находятся на территории Саратова и Саратовской области. Изменений реквизитов по доп. офисам по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.

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

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

Акционер	Доля
АО "БС Трейд"	19.99%
Буров Владислав Юрьевич	19.99%
ЗАО "Гурон"	10.00%
АО «Онтарио»	10.00%
АО «НЕМИ»	9,99%
АО «Ловир»	9,99%
АО «ФАРРЭЛ»	9,99%
АО «ТД Янтарный»	9,97%

Изменений в составе акционеров за отчетный период не было.

Деятельность АО «НВКбанк» регулируется Центральным Банком Российской Федерации в соответствии с лицензиями: универсальная лицензия на право осуществления банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 931 от 02.10.2002 и лицензия на привлечение во вклады средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 931 от 02.10.2002. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом №177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" от 23 декабря 2003 года. Свидетельство о включении в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов за номером 484 от 20 января 2005 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, счетам индивидуальных предпринимателей, открытых для осуществления предпринимательской деятельности и остатках денежных средств юридических лиц, находящихся в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 года N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, N 31, ст. 4006; N 43, ст. 5084; 2008, N 30, ст. 3615, ст. 3616; 2009, N 31, ст. 3923; N 52, ст. 6441; 2010, N 28, ст. 3553; 2011, N 27, ст. 3880; N 50, ст. 7343; 2013, N 27, ст. 3436, ст. 3477; N 30, ст. 4071; N 52, ст. 6961; 2015, N 27, ст. 3947; 2016, N 1, ст. 28; N 26, ст. 3891; N 27, ст. 4198; 2017, N 31, ст. 4756; N 49, ст. 7328; 2018, N 1, ст. 89; N 28,

ст. 4149; N 32, ст. 5106) к малым предприятиям (в том числе к микропредприятиям), размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо (индивидуального предпринимателя, малого предприятия), в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

1.2 Краткая характеристика деятельности Банка

Банк является универсальным кредитным учреждением, представляет широкий спектр услуг и в рублях и в иностранной валюте. Банк осуществляет:

- межбанковские и валютно – обменные операции (купля – продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах);

- обслуживание как юридических лиц так и розничных клиентов – открытие и ведение банковских счетов; привлечение и размещение денежных средств в депозиты; осуществление переводов денежных средств; предоставление сейфовых ячеек в аренду

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации.

Экономическая среда

По оценке Минэкономразвития, рост ВВП в 3 кв.19г. ускорился до 1,9 % г/г. Темп роста ВВП с начала текущего года оценивается на уровне 1,2 %, в сентябре – на уровне 2,0 %. Следует отметить, что рост потребительского спроса замедлился, несмотря на рост реальных располагаемых доходов населения (на 3,0 % в 3 кв. 19г.), что произошло в результате некоторого замедления темпов роста потребительского кредитования на фоне увеличения долговой нагрузки населения.

Снижение темпов роста добывающих отраслей было обусловлено в первую очередь тенденциями в нефтегазовом комплексе. Годовые темпы роста добычи сырой нефти (включая газовый конденсат) и естественного природного газа в сентябре перешли в отрицательную область - 0,1% и -4,1% соответственно. Годовые темпы роста производства сжиженного природного газа снизились до 33,6 % в сентябре (после 54,2% в августе и 65,1% в целом за первые 8 месяцев 2019 года) на фоне исчерпания эффекта низкой базы прошлого года. Ухудшение динамики также наблюдалось в добыче металлических руд.

Уровень безработицы с исключением сезонности в сентябре вернулся на уровень 4,6 % от рабочей силы (после августовского снижения до исторически минимального значения в 4,5 %). Численность безработных с исключением сезонности в сентябре увеличилась на 73,4 тыс. человек SA (или 2,2 %). Численность занятых с исключением сезонного фактора в сентябре снизилась на 62,3 тыс. человек (-0,1 % м/м). При этом в годовом выражении снижение продолжается (на 1,3 % в сентябре после -1,5 %, в августе и -0,9 % в июле). В социальном секторе рост реальной заработной платы в августе, по оценке Минэкономразвития России, существенно замедлился – до 1,3 % с 4,5 % соответственно.

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

Основные экономические показатели деятельности Банка за отчетный период представлены в таблице:

	1 октября 2019	1 января 2019
Всего активов	10 958 521	10 699 091
Всего обязательств	10 003 606	9 516 309
Капитал*	1 252 107	1 444 186

* Капитал на 01.10.2019г. и на 01.01.2019г. рассчитан по Положению Банка России от 4 июля 2018г. №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

Увеличение активов на 01.10.2019 по сравнению с началом года связано с увеличением ресурсной базы. За отчетный период изменения в классификации финансовых активов и финансовых обязательств отсутствуют.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 9 месяцев 2019 года оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, оказание услуг клиентам. В частности, повлияли следующие факторы:

- рост кредитного портфеля: за 9 месяцев 2019 года положительная динамика в абсолютном выражении составила 1 096 366 тыс. руб. Объем кредитного портфеля на 01.10.2019г. составил 12 019 615 тыс. руб. Наибольшая доля - 87,3%- приходится на заемщиков юридических лиц, являющихся представителями малого и среднего бизнеса.

- формирование резервов на возможные потери вследствие ужесточения требований со стороны Банка России к оценке качества активов. Общая сумма восстановленных резервов за 9 месяцев 2019 года с учетом оценочного резерва формируемого по МСФО 9 составила 3 121 557 тыс. руб., сформированных – 4 221 865 тыс. руб.;

- изменение доли платных ресурсов.

Структура источников финансирования Банка была следующей:

Привлеченные средства	Остаток на 01.01.2019, тыс. руб.	Остаток на 01.10.2019, тыс. руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств, %	Темп роста/снижения за период, %
До 1 года	3 857 846	4 414 207	44,37%	+14,42%
Свыше 1 года	5 429 594	5 534 147	55,63%	+1,93%
Всего	9 287 440	9 948 354	100,00	+7,12%

За отчетный период структура привлеченных средств не изменилась. В составе привлеченных средств Банка основную долю по-прежнему занимают срочные вклады физических лиц.

По итогам 9 месяцев 2019 года финансовый результат (убыток) составил – 227 867 тыс. руб. Объем доходов Банка составил 4 829 626 тыс. руб. (включающий оценочный резерв по МСФО 9 в размере 2 458 244 тыс. руб.), увеличившись на 6 255 тыс. руб. и практически составившего уровень аналогичного периода предыдущего года (темп - + 0,26%). Объем всех расходов составил 5 057 493 тыс. руб. (с учетом оценочного резерва по МСФО 9 в размере 2 540 119 тыс. руб.), увеличившись на 247 474 тыс. руб., темп - +11,9%. На получение отрицательного финансового результата в отчетном периоде преимущественно повлияло формирование оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам по МСФО 9.

Процентные доходы, полученные от кредитования юридических и физических лиц, за отчетный период составили 1 246 666 тыс. руб. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года они увеличились на 193 149 тыс. руб. (темп роста – + 18 %).

Доходы от расчетно-кассового обслуживания и ведения банковских счетов клиентов зафиксированы на уровне 23 550 тыс. рублей, уменьшившись за период на 8 124 тыс. руб. (темп -26%).

Доходы от размещения средств в кредитных организациях увеличились на 19 701 тыс. руб. или на 55% и составили 55 444 тыс. руб.

Процентные расходы, начисленные по привлеченным ресурсам от предприятий и частных лиц в отчетном периоде удалось снизить. Так, по депозитам физ. лиц и индивидуальных предпринимателей расходы составили 461 643 тыс. руб. (снижение на 59 701 тыс. руб., темп -11%).

Операционные расходы продемонстрировали увеличение на 7 995 тыс. руб., или на 3 % и составили 254 941 тыс. руб.

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

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

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

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

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

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

Банк формирует по активным операциям, с учётом их риска, резервы на возможные потери. Формирование резервов и отражение их в бухгалтерском учёте осуществляется в соответствии с действующими нормативными документами ЦБ РФ (590 –П), внутренними положениями Банка (МСФО9). При формировании резервов Банк принимает во внимание финансовое состояние контрагента, качество обслуживания долга, наличие и качество обеспечения. Резерв формируется на сумму актива с учетом начисленных процентов. Резерв формируется на основании вынесенного профессионального суждения по каждой индивидуальной ссуде и общий – по портфелю однородных ссуд. Ссуды, отнесенные ко II –V категориям качества Банк классифицирует как обесцененные. Аналитический учёт ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе каждого вида актива. Аналитический учёт резервов по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд – в разрезе каждого портфеля. Основанием для списания безнадежных активов, размер которых превышает 1 процент от величины собственных средств являются:

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

- документы, подтверждающие, что Банк предпринял необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения (по ссудам). В отсутствии других документов, подтверждающих факт неисполнения клиентом обязательств перед Банком, и если безнадежная задолженность составляет менее 0,5 процента от величины собственного капитала Банка, по которой предприняты исчерпывающие действия по ее взысканию, при условии, что издержки Банка по

дальнейшему взысканию долга превышают возможную к возврату сумму, в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании безнадежной задолженности списание может быть осуществлено на основании только документально оформленного профессионального суждения Банка.

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

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

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

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

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

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

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

Амортизированная стоимость финансового актива определяется методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС). При расчете ЭПС кредитная организация использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок погашения (возврата) финансового актива. В случае, если отсутствует надежная оценка ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива, при расчете ЭПС Банк использует предусмотренные условиями финансового актива денежные потоки и срок погашения (возврата). При расчете ЭПС учитываются все процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по фи-

нансовому активу, которые являются неотъемлемой частью ЭПС в соответствии с МСФО (IFRS) 9. При применении метода ЭПС процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу, учтенные при расчете ЭПС, начисляются (амортизируются) в течение ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива или в течение более короткого срока в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

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

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

Категория «амортизированная стоимость»

Финансовые активы, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, управляются для реализации денежных потоков путем получения предусмотренных договором платежей на протяжении срока действия инструмента.

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

При оценке принимается во внимание:

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

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

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

Причины возможных продаж могут быть следующими:

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

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

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

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

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

Категория «по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

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

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

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

Для достижения данной цели Банк планирует, как получать предусмотренные договором потоки, так и продавать финансовые активы. Никакого порогового значения для частоты и объема продаж, которые должны осуществляться в рамках такой бизнес – модели, не предусматривается, так как и получение предусмотренных договором денежных потоков, и продажа финансовых активов являются неотъемлемыми условиями достижения ее цели.

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

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

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

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

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

- банкротство/ликвидация предприятия работодателя за исключением реорганизации, слияния, в том числе градообразующего предприятия в моногороде, при отсутствии информации о смене работы;
- утрата статуса ИП (за исключением банкротства/ликвидации);
- прекращение трудовых отношений между работодателем и Заемщиком при отсутствии у последнего других доходов, но при наличии доходов у членов его семьи;
- наличие подтвержденной информации об установлении инвалидности 1, 2 группы у заемщика;
- наличие подтвержденной информации о существенных экономических проблемах региона, в том числе информация о чрезвычайной ситуации в регионе;
- наличие информации о массовом сокращении на предприятии-работодателе;
- информация о наличии или списании безнадежной задолженности по другим обязательствам заемщика в Банке и/или в сторонних кредитных организациях;
- намерение или наличие информации после отчетной даты о фактическом прекращении заемщиком обязательств по иным договорам с Банком предоставлением взамен исполнения обязательств отступного в форме имущества, которое не реализовано Банком в течение 180 календарных дней и более, или реализация с существенным дисконтом к балансовой стоимости погашенных требований (более 25%);
- гражданский иск к заемщику на сумму, равную или превышающую текущую ссудную задолженность заем-

щика перед Банком.

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

- наличие подтвержденной информации о существенных экономических проблемах региона, в том числе информация о чрезвычайной ситуации в регионе;
- намерение или наличие информации после отчетной даты о фактическом прекращении заемщиком обязательств по иным договорам с Банком предоставлением взамен исполнения обязательств отступного в форме имущества, которое не реализовано Банком в течение 180 календарных дней и более, или реализация с существенным дисконтом к балансовой стоимости погашенных требований (более 25%);
- значительное увеличение кредитного риска по другим финансовым инструментам заемщика;
- изменение внешнего/внутреннего кредитного рейтинга заемщика (фактическое или ожидаемое);
- наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней перед Банком или его дочерними или зависимыми компаниями или перед другими банками (при наличии у Банка таких сведений). Определение количества дней осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности по правилам Банка. Не учитывается просроченная задолженность по уплате комиссий в связи с несущественностью, а также просроченную задолженность по основному долгу и процентам в сумме до 1000 руб. по одному договору;
- существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды;
- наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заемщика и т.п.;

- появление в деятельности Контрагента Банка следующих негативных факторов:

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

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

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

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

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

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Бухгалтерский учет совершаемых банком в отчетном периоде операций осуществлялся в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете, нормативными документами Банка России, учетной политикой и другими

внутренними документами банка. Учетная политика Банка в отчетном периоде не претерпела существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка.

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

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Представленные в отчетности денежные средства и их эквиваленты включали:

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Наличные средства	155 295	176 200
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	257 912	240 322
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
Российской Федерации	85 308	119 921
других стран	-	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	498 515	536 443

Денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не имеют обеспечения. В данной статье не отражена величина денежных средств в размере 155 393 тыс. руб. на 01.10.2019г. и 162 467 тыс. руб. - на 01.01.2019г., представляющие собой обязательные резервы. Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка.

3.2 Чистая ссудная задолженность

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

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Корпоративные кредиты	219 275	307 173
Кредитование компаний малого бизнеса	10 489 866	8 670 710
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	150 110	155 652
Ипотечные кредиты	20 123	20 293
Приобретенные права требований	25 585	24 481
Учтенные векселя	75 459	69 475
МБК	903 944	1 655 205
Поставка активов с отсрочкой платежа	135 253	20 260
Кредиты до создания резерва	12 019 615	10 923 249
Резерв под обесценение кредитов	2 464 257	1 602 750
Итого кредиты и приравненная к ней задолженность	9 555 358	9 320 499

Практически все числящиеся на балансе Банка (10 085 537 тыс. руб.) по состоянию на 01.10.2019 года ссуды были выданы заёмщикам г. Саратова, что представляет собой существенную региональную концентрацию банковского кредитного портфеля. Оставшаяся задолженность составила: заёмщиков Карачаево – Черкесской Республики – 70 тыс. руб., Краснодарского края – 32 тыс. руб., Москвы и Московского региона – 1 752 247 тыс. руб., Нижегородской области – 4 512 тыс. руб., Новосибирской области - 78 737 тыс. руб., Самарской области – 98 480 тыс. руб.

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

	на 01.10.2019		на 01.01.2019	
	сумма	доля	сумма	доля
Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях	3 212 716	26,73%	2 630 874	24,09%
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	3 181 028	26,47%	2 895 380	26,51%
Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	1 206 379	10,04%	1 198 345	10,97%
Строительство зданий	1 034 440	8,61%	793 202	7,26%
Центральный Банк Российской Федерации	900 666	7,49%	1 651 700	15,12%
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	652 725	5,43%	305 477	2,80%
Операции с недвижимым имуществом	416 328	3,46%	226 802	2,08%

Производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов	314 374	2,62%	310 592	2,84%
Производство прочей неметаллической минеральной продукции	299 829	2,49%	298 189	2,73%
Строительство инженерных сооружений	275 061	2,29%	68 609	0,63%
Частные лица	193 908	1,61%	200 431	1,83%
Производство пищевых продуктов	193 244	1,61%	73 191	0,67%
Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	38 674	0,32%	38 476	0,35%
Предоставление услуг в области добычи полезных ископаемых	30 130	0,25%	-	-
Работы строительные специализированные	20 421	0,17%	110 116	1,01%
Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	19 590	0,16%	18 274	0,17%
Производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки	18 379	0,15%	18 935	0,17%
Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели, производство изделий из соломки и материалов для плетения	6 128	0,05%	5 282	0,05%
Деятельность общественных организаций	2 888	0,02%	237	0,00%
Деятельность издательская	2 219	0,02%	2 960	0,03%
Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	488	0,01%	463	0,00%
Деятельность компьютеров, электронных и оптических изделий	0	0,00%	66 471	0,61%
Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	0	0,00%	7 571	0,07%
Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков	0	0,00%	302	0,00%
Деятельность в области здравоохранения	0	0,00%	1 370	0,01%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	12 019 615	100%	10 923 249	100%

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

Сроки, оставшиеся до погашения ссудной и приравненной к ней задолженности	На 01.10.2019г.	На 01.01.2019г.
От 1 дня до 30 дней	2 094 479	2 806 135
От 31 до 90 дней	1 460 286	1 163 502
От 91 до 180 дней	1 939 670	1 552 578
От 181 до 270 дней	1 844 404	520 029
От 271 дня до 1 года	594 247	1 995 455
Свыше 1 года	4 086 529	2 885 550
Всего	12 019 615	10 923 249

Движение резервов представлено в таблице ниже:

тыс. руб.

	Корпоративные клиенты	Кредиты компаний малого бизнеса	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Приобретенные права требований	Учтенные Векселя	Поставка активов с отсрочкой платежа	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 01 января 2019 г.	23 671	1 466 825	69 179	8 492	12 240	2 084	20 260	1 602 751
Восстановление/формирование резерва (отчисления в резерв) под обесценение кредитного портфеля в отчетном периоде в соответствии с 590-П	21 478	(579 594)	(8 609)	(413)	(552)	(180)	(114 993)	(682 863)
Восстановление/формирование резерва (отчисления в резерв) под обесценение кредитного портфеля в отчетном периоде в соответствии с МСФО 9	(6 907)	(167 867)	4 839	(3 292)	(6 397)	981	-	(178 643)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 01 октября 2019 года	9 100	2 214 286	72 949	12 197	19 189	1 283	135 253	2 464 257

3.3 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

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

	Основные средства	НМА и материальные запасы	Основные средства временно не используемые в основной деятельности	Итого
Балансовая стоимость на 01 января 2019г.	226 535	7 041	308 975	542 551
остаток на начало года	331 328	7 093	318 947	657 368
поступления	21 116	8 000	245	29 361

Выбытие (переклассификация)	(9 535)	(8 560)	(12 707)	(30 802)
Остаток на 01.10.2019г.	342 909	9 233	306 486	658 628
Амортизация-остаток на начало года, в т. ч.	104 793	52	-	104 845
Амортизационные отчисления за 9 месяцев 2019 год	10 830	1 911	-	12 741
Амортизация по выбывшему имуществу	932	-	-	932
Остаток на конец 3 кв. 2019 года	114 691	1 963	-	116 654
Резерв на начало года	-	-	9 972	9 972
Начисленный/ восстановленный резерв за период	-	-	(9 972)	(9 972)
Остаток на конец 3 кв. 2019 года	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 01 октября 2019г.	228 218	7 270	306 486	541 974

Переоценка за 9 месяцев 2019 года не производилась, убытки от обесценения отсутствуют.

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

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

Валовая балансовая стоимость полностью амортизированных, находящихся в эксплуатации основных средств, составляет 20 767 тыс. руб.

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

Земля не подлежит амортизации.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности (земля, здания, сооружения) – это готовое к использованию имущество, находящееся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей или доходов от прироста его стоимости, или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности. Сумма полученных платежей по сданной в аренду недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, за отчетный период составила 4 021 тыс. руб. Операционная аренда, по которой Банк ожидает платежи и не подлежащая отмене, отсутствует.

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

	01.10.2019	01.01.2019
Недвижимость	3 041	12 373

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

Нематериальные активы представлены:

- товарным знаком «АО "НВКбанк"» в размере 52 тыс. руб., который на отчетную дату полностью самортизирован;
- правами и лицензиями на использование программ для ЭВМ в сумме 8 968 тыс. руб.
- капитальные вложения в нма - 105 тыс. руб.

Договоры по финансовой аренде не заключались. В течение 9 месяцев 2019г. Банк не совершал затраты на исследования и разработки.

3.4 Прочие активы

Прочие активы на отчетную дату составляли:

	На 01.10.2019			На 01.01.2019		
	рубли	ин.валюта	итого	рубли	ин.валюта	итого
Незавершённые расчёты	2 074	-	2 074	1 338	291	1 629
Предоплата за налоги за исключением налога на прибыль	22 243	-	22 243	22 543	-	22 543
Прочие дебиторы	75 624	-	75 624	17 366	20	17 386
Резерв под обесценение прочих активов	11 116	-	11 116	11 804	-	11 804
Итого прочих активов	88 825	-	88 825	29 443	311	29 754

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

Движение резервов под обесценение представлено в таблице ниже:

Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2019 г.	11 804
Восстановление/ формирование резерва (отчисления в резерв) под обесценение прочих активов в течение отчетного периода, в соответствии с 590 П	53
Восстановление резерва\ формирование (отчисления в резерв) под обесценение прочих активов в течение отчетного периода, в соответствии с МСФО 9	635
Резерв под обесценение прочих активов на 01 октября 2019 года	11 116

3.5 Средства клиентов

Состав средств клиентов характеризуется следующими данными:

	На 01.10.2019		На 01.01.2019	
	сумма	доля	сумма	доля
Прочие юридические лица:	717 603	7,21%	752 442	8,10%
текущие (расчетные) счета	376 255	3,78%	360 245	3,88%
срочные депозиты	341 348	3,43%	392 197	4,22%
Физические лица и предприниматели:	9 230 751	92,79%	8 533 828	91,90%
текущие счета (вклады до востребования)	88 673	0,89%	116 261	1,25%
срочные вклады	9 142 078	91,90%	8 417 567	90,65%
Итого средств клиентов	9 948 354	100%	9 286 270	100%

За первое полугодие 2019 года и за 2018 год Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по группам и отраслям экономики:

	На 01.10.2019		На 01.01.2019	
	сумма	доля	сумма	доля
Физические лица и предприниматели	9 228 986	92,77%	8 533 828	91,90%
Обрабатывающие производства	362 286	3,64%	374 582	4,00%
Строительство	138 043	1,39%	98 846	1,10%
Недвижимость	89 503	0,90%	90 084	1,00%
Предприятия торговли	84 345	0,85%	92 736	1,00%
Транспорт	23 073	0,23%	12 997	0,10%
Сельское хозяйство	14 613	0,15%	25 527	0,30%
Прочие	3 192	0,03%	53 124	0,60%
Энергетическая промышленность	2 881	0,03%	1 533	0,00%
Добыча полезных ископаемых	1 432	0,01%	3 013	0,00%
Итого средств клиентов	9 948 354	100%	9 286 270	100%

3.6 Информация по сформированным резервам по условным обязательствам кредитного характера

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

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Риск по условным обязательствам кредитного характера уменьшен на резервы на возможные потери. Балансовая стоимость гарантийных обязательств по состоянию на 01.10.2019 года составила 479 030 тыс. руб. (на 01.01.2019 года – 722 218 тыс. руб.). В течение своей деятельности Банк не осуществлял платежи за невыполнение клиентом своих обязательств перед третьими сторонами. Часть предоставленных гарантий имеет обеспечение.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, овердрафтов. По состоянию на 1 октября 2019 года балансовая стоимость обязательств кредитного характера составила 46 535 тыс. руб. (на 1 января 2019 года – 536 775 тыс. руб.). Обязательства по предоставлению кредитов обусловлены соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк

признает оценочное обязательство в том случае, если отток ресурсов, возникающий в результате реализации обязанности по их предоставлению клиентам, является вероятным. Банк обладает правом приостановить выдачу кредитных ресурсов в случае несоответствия заемщиков определенным стандартам финансового положения, в связи с этим вероятность неожиданного оттока ресурсов отсутствует. По внебалансовым обязательствам на 01.10.2019 г. оценочный резерв по МСФО 9 восстановлен в размере 240 тыс. руб.

на 01.10.2019

Наименование инструмента	Сумма услов- ных обяза- тельств	Категория качества					Резерв на возможные потери				
		I	II	III	IV	V	фактически сформированный				
							итого	по категориям каче- ства			
								II	III	IV	V
Неиспользо- ванные кредит- ные линии, все- го, в том числе:	41 249	425	27 772	11 441	1 611	-	2 954	370	2 524	60	-
со сроком более 1 года	32 637	-	22 593	9 975	69	-	2 464	228	2 201	35	-
Выданные га- рантии и пору- чительства, всего, в том числе:	479 030	-	479 030	-	-	-	4 790	4 790	-	-	-
со сроком более 1 года	69 101	-	69 101	-	-	-	691	691	-	-	-
Портфель неис- пользованных кредитных ли- ний	5 286	-	5 286	-	-	-	55	55	-	-	-

на 01.01.2019

Наименование инструмента	Сумма услов- ных обяза- тельств	Категория качества					Резерв на возможные потери				
		I	II	III	IV	V	фактически сформированный				
							итого	по категориям каче- ства			
								II	III	IV	V
Неиспользо- ванные кредит- ные линии, все- го, в том числе:	529 576	5 225	493 088	29 342	1 908	13	13 387	5 976	6 253	1 145	13
со сроком более 1 года	53 896	425	45 042	8 416	0	13	2 728	934	1 781	-	13
Выданные га- рантии и пору- чительства, всего, в том числе:	722 218	-	722 218	-	-	-	7 637	7 637	-	-	-
со сроком более 1 года	570 910	-	570 910	-	-	-	5 709	5 709	-	-	-
Портфель неис- пользованных кредитных ли- ний	7 199	-	7 199	-	-	-	73	73	-	-	-

На 01.10.2019г. и 01.01.2019г. резервы – оценочные обязательства некредитного характера отсутствуют.

3.7 Уставный капитал

Данные об уставном капитале раскрывает таблица, приведенная ниже:

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

За отчетный период изменений в уставном капитале не происходило.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1 Процентные доходы и расходы

	На 01.10.2019г.	На 01.10.2018г.
Процентные доходы		
- от ссуд, предоставленных юр. лицам	1 204 869	1 000 044
- от ссуд физ. лицам	37 370	41 587
- от ссуд индивидуальным предпринимателям	4 427	11 886
- от размещения средства в других банках	55 444	35 743
Итого процентных доходов	1 302 110	1 089 260
Процентные расходы		
- срочные вклады физических лиц	438 086	459 096
- вклады индивидуальных предпринимателей	21	1 795
- срочные депозиты юридических лиц	23 536	60 453
Итого процентных расходов	461 643	521 344
Чистые процентные доходы / (Чистые процентные расходы)	840 467	567 916

4.2. Прочие операционные доходы

	на 01.10.2019	на 01.10.2018
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	4 084	8 772
Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно не используемой основной деятельности	3 968	3 975
Доходы по привлеченным средствам физ.лиц (пересчет начисленных процентов по досрочно погашенным депозитам)	4 000	2 474
Доходы по кредитам и прочим предоставленным средствам	245 862	122
Доходы от консультационных услуг	201	330
От сдачи в аренду спец. помещений и сейфов для хранения док-ов и ценностей	276	202
Доходы от реализации имущества	64	22
Прочее	642	3 705
Итого прочих операционных доходов	259 097	19 602

4.3 Операционные расходы

	на 01.10.2019	на 01.10.2018
Затраты на персонал	146 855	136 258
Страхование (вкладов, имущ-ва и от несчастных случаев)	26 146	27 372
Профессиональные услуги (охрана, связь, транспортные, юридические)	21 160	20 422
Списание запасов и выбытие имущества	15 688	8 455
Амортизация основных средств и НМА	12 742	9 828
Расходы по операционной аренде	8 019	7 958
Расходы от операций с предоставленными кредитными и прочими размещенными средствами	-	14 761
Расходы на ремонт и содержание здания	5 845	6 297
Расходы от последующего уменьшения СС ДА, предназначенных для продажи	1 567	-
Аудит	780	815
Командировочные расходы	543	586
Расходы на рекламу	338	786
Расходы на благотворительность	175	2 190
Штрафы	10	-
Расходы на спортивные мероприятия	7	142

Прочее	15 066	11 076
Итого административных и прочих операционных расходов	254 941	246 946

4.4 Убытки и суммы восстановления обесценения

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

	За 9 месяцев 2019			За 9 месяцев 2018 год		
	восста-новление	формиро-вание	списание	восста-новление	формиро-вание	списание
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты, в т.ч.:	2 955 104	4 076 624	-	732 337	1 017 030	-
Резерв по 590-П	590 181	1 631 433	-	-	-	-
Резерв по МСФО 9	2 364 923	2 445 191	-	-	-	-
Прочие активы и условные обязательства кредитного характера, в т.ч.	166 453	145 241	-	188 139	204 026	-
Резерв по 590-П	73 132	50 313	-	-	-	-
Резерв по МСФО 9	93 321	94 928	-	-	-	-
итого	3 121 557	4 221 865	-	920 476	1 221 056	-

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

	на 01.10.2019	на 01.10.2018
Чистые доходы/убытки от операций с иностранной валютой	3 875	6 629
Чистые доходы/убытки от переоценки иностранной валюты	-2 104	3 517
Итого	1 771	3 112

4.7 Начисленные (уплаченные) налоги

Обязательство по текущему налогу на прибыль на 01.10.2019г. составило 165 тыс. руб. Размер отложенного налогового обязательства равен размеру отложенного налогового актива, и составил 13 884 тыс. рублей (25 094 тыс. руб. - на 01.01.2019г.)

4.8 Вознаграждения работникам

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

	на 01.10.2019 года	на 01.10.2018 года
Расходы на оплату труда сотрудникам	113 705	104 954
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	32 885	30 659
Расходы по подготовке и переподготовке кадров	265	645
Итого	146 855	136 258

5. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

Общий совокупный убыток за 9 месяцев 2019 года составил 227 867 тыс. руб. Ретроспективное исправление ошибок отсутствует. Полученный финансовый результат связан с применением Банком с 1 января 2019 МСФО 9. В этой же связи были внесены изменения в учетную политику. Согласно IFRS 9 величина оценочного резерва в зависимости от выявленной стадии обесценения финансовых инструментов должна быть равна ожидаемым в будущем кредитным потерям за следующие 12 месяцев или за весь срок их обращения. По сравнению с существующими правилами начисления резервов для обесцененных инструментов происходят удлинение сроков прогноза и изменение самих основ такого прогнозирования. Ожидаемые кредитные потери, согласно IFRS 9, представляют собой средневзвешенные по вероятности их возникновения кредитные потери. Их оценка должна также отражать временную стоимость денег и прогнозную информацию о будущих экономических условиях, которая должна быть обоснована, несмотря на то, что не всегда доступна.

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

Прочий совокупный доход в рассматриваемых отчетных периодах отсутствует. Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров в течение отчетного периода отсутствуют.

5.1 Информация об управлении капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России на ежедневной основе; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициентов достаточности капитала в размере в соответствии с Базельским соглашением. Контроль выполнения нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется на ежедневной основе, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, за подписью Председателя Правления и Главного бухгалтера Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Капитал банка:		
Основной капитал	1 010 809	1 113 545
Дополнительный капитал	241 298	330 641
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	-	-
Итого нормативного капитала	1 252 107	1 444 186

Оценка достаточности собственных средств осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков». В течение рассматриваемых отчетных периодов Банк поддерживал уровень достаточности собственных средств на уровне, который соответствует характеру и объёму проводимых Банком операций. Нарушений нормативов N1 ни на отчетные даты ни на внутри месячные допущено не было.

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

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

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

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

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

В Банке создается резервный фонд в размере 5 (пять) процентов от его уставного капитала. Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере 5 (пять) процентов от чистой прибыли Банка, до достижения им размера, установленного настоящим Уставом. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Банка, а также для выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей. Резервный фонд составляет 17 500 тыс. руб.

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

В отчетном периоде в расчёте собственных средств участвуют привлечённые денежные средства предприятий в виде субординированных займов. Общая балансовая стоимость, и на 01.10.2019г. и на 01.01.2019г., указанных займов составила 320 000 тыс. руб. Из указанных средств, 200 000 тыс. руб. будут возвращены в 2022г., 120 000 тыс. руб. – в 2023г. Оплата привлеченных средств осуществляется по фиксированной процентной ставке 9,5% годовых. Условия привлечённых средств соответствуют требованиям пп.3.1.8.1 и 3.1.8.2 п.3 Положения Банка России №646-П. В связи с этим, на основании пп.3.1.8.6 п.3.1.8 Положения Банка России №646-П субординированные кредиты, срок погашения которых составляет менее 5 лет, включается в состав источников дополнительного капитала в остаточной величине 210 000 тыс. руб.

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

- поступления от предоставления услуг;

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

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

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

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

Потоки денежных средств, выраженные в иностранной валюте, представляются в отчёте с использованием обменного курса валют, примерно равного фактическому курсу. Нереализованные прибыли или убытки, возникающие в результате изменения обменных курсов валют, не являются движением денежных средств. Однако влияние изменений обменных курсов валют на денежные средства и их эквиваленты, имеющиеся или ожидаемые к получению в иностранной валюте, представляются в отчёте с тем, чтобы согласовать денежные средства и их эквиваленты на начало и на конец отчётного периода. Эта сумма представляется отдельно от движения денежных средств от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности и включает любые разницы, которые возникли бы в случае представления данных о движении денежных средств в отчётности по обменным курсам валют на конец периода. Сумма денежных средств и их эквивалентов на 01.10.2019г. и 01.01.2019г., отраженная по стр.5.2. «Отчета о движении денежных средств» соответствует сумме аналогичных статей в бухгалтерском балансе.

Основной поток движения денежных средств осуществлялся по Саратовскому региону.

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

7. Операции со связанными сторонами

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

	на 01.10.2019			на 01.01.2019		
	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Предоставленные средства	0	0	1 741	0	0	2 541
Резерв под обесценение кредитов	0	0	233	0	0	332
Привлечённые средства	2 115	4 765	13 246	3 760	1 307	342 242

	на 01.10.2019			на 01.01.2019		
	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	0	4	0	0	9
Процентные расходы	1	7	61	7	5	1 378

8. Базовая прибыль/убыток на акцию

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

За рассматриваемый отчетный период Банк не исполнял договоров по купле – продаже обыкновенных акций по цене ниже их номинальной стоимости, не выпускал в обращение ценных бумаг с условием их конвертации в обыкновенные акции и/или предоставляющие владельцам право требовать их конвертации и не имеет рыночных

котировок эмитированных обыкновенных акций. Таким образом, показатель разводненной прибыли на акцию равен базовой прибыли на акцию.

	На 01.10. 2019	На 01.10. 2018
Чистая прибыль, принадлежащая акционерам	-227 867	58 279
- за вычетом дивидендов по привилегированным акциям с фиксированным купонным доходом		-
Чистая прибыль, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями	-227 867	58 279
- средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	349 815	349 815
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в рублях на акцию)	-0,651	0,167

Председатель Правления

ВРИО главного бухгалтера

В.А. Кравцев

Ю.Б. Личная

М.П.