

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 КВАРТАЛ 2020 ГОДА**

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ**

СОДЕРЖАНИЕ

Введение к пояснительной записке.

1. Информация о кредитной организации.
 - 1.1. Состав органов управления
 - 1.2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации
2. Принципы методы оценки и учета существенных операций и событий
 - 2.1 Оценка имущества банка
 - 2.2 Учет размещения денежных средств по кредитным договорам, сделкам и по приобретению прав требований
 - 2.3 Операции по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств
 - 2.4 Операции по привлечению денежных средств
 - 2.5 Учет доходов и расходов
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, оцениваемая по амортизируемой стоимости
 - 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 клиентов, не являющихся кредитными организациями
 - 3.9.1 Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей
 - 3.10. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости
 - 3.11. Прочие обязательства
 - 3.12. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон
 - 3.13. Источники собственных средств
 - 3.14. Безотзывные обязательства кредитных организаций
 - 3.15. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства
 - 3.16. Условные обязательства некредитного характера
4. Анализ доходов и расходов Банка за 3 квартал 2020 года
 - 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 иностранной валютой
 - 4.4. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты
 - 4.5. Комиссионные доходы
 - 4.6. Комиссионные расходы
 - 4.7. Изменение резерва по прочим потерям
 - 4.8. Прочие операционные доходы
 - 4.9. Операционные расходы
 - 4.10. Начисленные (уплаченные) налоги и сборы
 - 4.11. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности
5. Информация об уровне достаточности капитала
6. Сведения об обремененных и необремененных активах
7. Информация об операциях со связанными лицами
8. Операции по покупке требований по кредитным договорам

9. Судебные производства

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

Введение к пояснительной записке

Настоящая пояснительная информация:

- составлена по состоянию на 01.10.2020 года;
- является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской отчетности АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ за 3 квартал 2020 года;
- составлена в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- составлена в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета;
- использует данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», Указанием Банка России от 08.октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации»;
- содержит показатели на 01.10.2020 г., 01.01.2020 г., 01.10.2019 г.

Настоящая пояснительная информация и предоставляемая бухгалтерская отчетность составлена в тысячах рублей.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее «Отчетность») Банка публикуется в составе следующих форм отчетности:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

1. Информация о кредитной организации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ работает на основании базовой лицензии № 1949 от 12 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.

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 октября 2020 года насчитывает 53 человека (по состоянию на 01 октября 2019 года - 56 человек), в том числе основного управленческого персонала – 3 человека (по состоянию на 01.10.2019 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 октября 2020 года в состав Совета директоров АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ входят:

- **Синенко Ольга Владимировна**
Председатель Совета директоров
- **Гостюхин Алексей Александрович**
Член Совета директоров
- **Суворов Александр Николаевич**
Член Совета директоров
- **Гостев Николай Николаевич**
Член Совета директоров
- **Скареднова Оксана Леонидовна**
Член Совета директоров

По состоянию на 01 октября 2020 года в состав Правления АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ входят:

- **Скареднова Оксана Леонидовна** - Председатель Правления
- **Бродовская Мария Андреевна** - Заместитель Председателя Правления
- **Данилюк Любовь Анатольевна** – Финансовый директор

1.2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Банк является кредитной организацией регионального уровня, бизнес которой сконцентрирован на обслуживании организаций и физических лиц.

Для ведения деятельности Банк имеет Базовую лицензию 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 и 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 2019 - 2021 годы, утвержденной Советом директоров Банка (Протокол № 117 от 01.11.2019 г.).

Реализация Стратегии предполагает достижение следующих целей, поставленных акционерами Банка:

- повышение эффективности деятельности Банка путем увеличения показателей его прибыльности, в частности, основная цель - переход на безубыточную текущую деятельность к концу 2020г.;
- увеличение собственных средств (капитала) Банка путем привлечения дополнительных источников в виде субординированных кредитов и нераспределение полученной прибыли;
- эффективное использование финансовых ресурсов в целях повышения устойчивости Банка;
- ограничение совокупного риска, принятого Банком, путем поддержания его на уровне, необходимом для выполнения требований законодательства Российской Федерации и внутренних нормативных актов Банка.

АО БАНК НБС осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка на 01 октября 2020 год

Основные показатели финансово-экономической деятельности банка за 3 квартал 2020 год характеризуются следующими данными:

	тыс. рублей	
	Данные за отчетный период	
	На 01.10.2020	На 01.01.2020
Всего активов	1 060 814	931 270
Всего обязательств	793 458	637 801
Собственные средства	267 356	293 469
Прибыль (убыток) до налогообложения	-24 642	-11 911

Возмещение (расход) по налогам	-1 471	- 5 559
Прочий совокупный доход (расход)	0	0
Прибыль (убыток) после налогообложения	-26 113	- 17 470

По состоянию на 01 октября 2020 года активы Банка увеличились на 129 544 тыс. рублей по сравнению с данными на 01 января 2020 года. Анализ структуры активов:

- чистая ссудная задолженность увеличилась на 137 831 тыс. рублей и составила 938 034 тыс. рублей;
- денежные средства и остатки в ЦБ уменьшились на 4 239 тыс. рублей и составили 34 894 тыс. рублей;
- обязательные резервы уменьшились на 697 тыс. рублей и составили 4 271 тыс. рублей;
- объем основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 01 октября 2020 года составил 32 456 тыс. рублей (в том числе финансовая аренда 7 504 тыс. рублей);
- прочие активы составили 1 543 тыс. рублей.

По состоянию на 01 октября 2020 года обязательства увеличились на 155 657 тыс. рублей и составили 793 458 тыс. рублей, в том числе:

- объем денежных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, увеличился на 13 617 тыс. рублей и составил 647 616 тыс. рублей,
- вклады физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, уменьшились на 71 561 тыс. рублей и составили 280 070 тыс. рублей.

Банком получен убыток в сумме 26 113 тыс. рублей.

Анализ структуры Отчета о финансовых результатах по состоянию на 01 октября 2020 года и 01 октября 2019 года показал:

- процентные доходы уменьшились на 10 152 тыс. рублей, в том числе по депозитам, размещенным в Банке России на 3 835 тыс. рублей;
- процентные расходы увеличились на 1 405 тыс. рублей;
- комиссионные доходы увеличились на 617 тыс. рублей;
- комиссионные расходы увеличились на 6 тыс. рублей;
- операционные расходы уменьшились на 13 326 тыс. рублей.

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

Принципы и методы оценки и учета соответствуют «Положению 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.
- Преимущество 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 переоцениваются в валюте РФ по текущему курсу ЦБ с отнесением сумм переоценки на счета доходов и расходов.

2.1 Оценка имущества Банка.

Основные средства.

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 100 тыс. 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.)

Нематериальные активы.

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 100 тыс. рублей учитывается внесистемно.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

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 10 000 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 ответственными лицами в эксплуатацию и учитываются внесистемно.

2.2 Учет размещения денежных средств по кредитным договорам, сделки по приобретению прав требования

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

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

При первоначальном признании Банк оценивает финансовый актив по справедливой стоимости, которая является ценой сделки.

После первоначального признания финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости. Для определения справедливой стоимости финансового актива в дату первоначального признания используются наблюдаемые данные.

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

Балансовая стоимость финансового актива, классифицируемого как оцениваемый по амортизированной стоимости, формируется на счетах по учету:

- предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования,
- начисленных расходов по финансовому активу,
- начисленных прочих доходов по финансовому активу,
- начисленных процентов по предоставленным (размещенным) денежным средствам, затрат по сделке,
- корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования,
- резервов на возможные потери,
- корректировок резервов на возможные потери.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки.

Применение линейного метода возможно при соблюдении условий:

- сделка совершена на рыночных условиях,
- срок погашения (возврата) финансового актива составляет менее одного года при первоначальном признании, или

- разница между амортизированной стоимостью актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, не является существенной. Критерий существенности для оценки разницы между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭПС, и с использованием линейного метода установлен в размере 10% от стоимости кредита.

При несоблюдении указанных условий амортизированная стоимость актива рассчитывается с применением ЭПС.

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

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

В последний рабочий день месяца на балансовом счете по учету доходов отражаются все процентные доходы по финансовому активу за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо за период с даты первоначального признания финансового актива или с даты начала очередного процентного периода.

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

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

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

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

2.3 Операции по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств

Договором банковской гарантии является договор, согласно которому гарант принимает на себя по просьбе другого лица (принципала) обязательство уплатить указанному им третьему лицу (бенефициару) определенную денежную сумму в соответствии с условиями данного гарантом обязательства независимо от действительности обеспечиваемого такой гарантией обязательства.

При первоначальном признании обязательства по выданным банковским гарантиям оцениваются по справедливой стоимости.

В случае, если договор банковской гарантии был заключен с несвязанной стороной в рамках отдельной сделки между независимыми сторонами, то справедливая стоимость банковской гарантии на дату заключения договора равна величине полученной премии.

В случае если для определения справедливой стоимости банковской гарантии на дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные и ставка банковской гарантии существенно не отличается от рыночной, то справедливой стоимостью банковской гарантии в дату первоначального признания является сумма полученной премии.

Балансовая стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям формируется на счетах по учету:

- расчетов по выданным банковским гарантиям,
- корректировок, увеличивающих стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям,
- резервов на возможные потери,
- корректировок резервов на возможные потери.

После первоначального признания обязательства по договорам банковской гарантии и обязательства по предоставлению денежных средств по процентной ставке ниже рынка оцениваются по наибольшей из двух величин:

- сумме признанного кредитной организацией оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательству по договору банковской гарантии и по обязательству по предоставлению денежных средств;
- первоначально признанной сумме обязательства по договору банковской гарантии и обязательства по предоставлению денежных средств за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода.

Стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств определяется один раз в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца стоимости обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств - на дату исполнения обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств или на дату изменения лимита по обязательствам по предоставлению денежных средств и по выдаче банковских гарантий.

2.4 Операции по привлечению денежных средств

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости. В случае если для определения справедливой стоимости привлеченных денежных средств в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные и эффективная процентная ставка (далее ЭПС) по привлеченным средствам существенно не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью привлеченных средств в дату первоначального признания является сумма привлеченных денежных средств. В противном случае если ЭПС по привлеченным средствам существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость привлеченных средств в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому активу по рыночной процентной ставке.

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

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

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

На дату полного погашения (частичного погашения) (возврата) финансового обязательства осуществляется начисление процентных расходов, а также затрат по сделке,

осуществляется корректировка стоимости финансового обязательства до амортизированной стоимости, или, если финансовое обязательство отражается в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, переоценка справедливой стоимости финансового обязательства.

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

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

В последний рабочий день месяца на балансовом счете по учету расходов отражаются все процентные расходы по финансовому обязательству за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо за период с даты первоначального признания финансового обязательства или с даты начала очередного процентного периода.

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

2.5 Учет доходов и расходов

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.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

АКТИВЫ

3.1. Денежные средства и остатки в Центральном Банке Российской Федерации

	(тыс. руб.)	
	Данные за отчетный период	
	На 01.10.2020	На 01.01.2020
Корреспондентский счет в Банке России	572	18 805
Корреспондентские счета в кредитных организациях	1 665	380
Касса банка	32 657	19 948
Итого денежные средства	34 894	39 133

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

	(тыс. руб.)	
	Данные за отчетный период	
	На 01.10.2020	На 01.01.2020
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в рублях, перечисленные в Банк России	4 271	4 968
Итого обязательные резервы	4 271	4 968

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

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

3.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

(тыс. руб.)

	Данные за отчетный период	
	На 01.10.2020	На 01.01.2020
Депозиты в Банке России, предоставленные на срок от 2 до 7 дней	125 000	0
Депозиты в Банке России, предоставленные на срок от 8 до 30 дней	500 000	587 000
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям при недостатке средств	0	0
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 31 до 90 дней	34 907	0
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 91 до 180 дней	30 000	38 604
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 181 до 1 года	66 747	58 500
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 1 года до 3 лет	34 122	38 051
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок свыше 3 лет	41 139	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные индивидуальным предпринимателям на срок свыше 3 лет	23 802	0
Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок от 181 до 1 года	26	100
Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок от 1 года до 3 лет	2 600	988
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам на срок свыше 3 лет	90 144	68 105
Прочие средства, предоставленные физическим лицам	1 532	1 560
Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой	14 688	17 446
Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	183	183
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам физическим лицам	3 093	1 643
Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам	415	533
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам физическим лицам	1 409	1 063
Корректировка резервов на возможные потери	18 419	5 557
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	-50 192	-19 130
Итого чистая ссудная задолженность	938 034	800 203

3.4. Требование по текущему налогу на прибыль.

(тыс. руб.)

	Данные за отчетный период	
	На 01.10.2020	На 01.01.2020
Требование по текущему налогу на прибыль	886	1 926

Итого активов по налогу на прибыль	886	1 926
---	------------	--------------

3.5. Отложенный налоговый актив.

(тыс. руб.)

	Данные за отчетный период	
	На 01.10.2020	На 01.01.2020
Отложенный налоговый актив	41 087	41 087
Итого активов по налогу на прибыль	41 087	41 087

3.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

(тыс. руб.)

	Данные за отчетный период	
	На 01.10.2020	На 01.01.2020
Основные средства	38 793	38 980
Имущество, полученное в финансовую аренду	7 504	0
Нематериальные активы	13 403	12 735
Материальные запасы	1 069	1 397
Земля	3 031	3 031
Накопленная амортизация и резервы на возможные потери	-31 344	-24 935
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	32 456	31 208

На основании договора аренды помещений № А-5 от 01.05.2019 года ООО «АРЛИМЕКС ИНВЕСТ ЛИМИТЕД» Банк арендует помещение по адресу: г. Москва, Большой Предтеченский переулок, д.22, в котором расположен операционный офис «Московский».

На основании договора аренды помещений № 03-02-20/А от 03.02.2020 года ИП Каташинский Виталий Александрович Банк арендует помещение по адресу: г. Иваново, Палехская ул., д. 2 (первый этаж).

3.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

(тыс. руб.)

	Данные за отчетный период	
	На 01.10.2020	На 01.01.2020
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9 161	13 463
Резервы на возможные потери	-1 518	-1 566
Итого Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	7 643	11 897

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

Адрес	Кадастровый номер	Дата	Кадастровая стоимость	Балансовая стоимость
г. Магнитогорск, ул.50-летия Магнитки,32-24	74:33:0307002:5475	22.12.2017 г.	2 041 327,57	1 875 000,00
г. Челябинск, ул. Ковшовой, д 2 кв. 61	74:36:0401007:148	13.02.2018	1 822 045,50	2 122 500,00
г. Астрахань, р-н Ленинский ул. Политехническая, д 3А кв. 19	30:12:020914:92	19.02.2018	2 491 417,47	2 025 000,00
Нижегородская область, Кстовский район, пос. Селекционной Станции, уч.17	52:26:0020021:6	14.02.2019		1 691 250,00
Ханты-Мансийский АО-Югра г. Сургут ул. Энергетиков 45-3)	86:10:0101200	16.04.2019	425 264,74	1 447 500,00

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

3.8. Прочие активы

(тыс. руб.)

	Данные за отчетный период	
	На 01.10.2020	На 01.01.2020
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям (РКО)	3	2
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам ИП (РКО)	1	1
Расчеты с прочими дебиторами	872	916
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 616	1 810
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	0	0
Требования по прочим операциям	320	599
Расчеты по налогам и сборам	9	9
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	10	0
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	49	49
Резервы на возможные потери	-1 361	-2 564
Корректировка резервов на возможные потери	24	26
Итого прочие активы	1 543	848

ПАССИВЫ

На 01 октября 2020 года корреспондентские счета кредитных организаций отсутствуют.

3.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(тыс. руб.)

	Данные за отчетный период	
	На 01.10.2020	На 01.01.2020
Вклады физических лиц	256 187	351 631
Субординированный депозит	193 000	143 000
Средства на расчетных счетах	196 857	137 490
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	576	822
Обязательства по уплате процентов	996	1 056
Итого средства клиентов	647 616	633 999

Субординированный заём предоставлен:

- ООО «Магма» договор № 1 от 22.11.2016 г. сроком на 10 лет, размер процентной ставки установлен в размере 0,5 ключевой ставки Банка России, сумма 63 000 тыс. рублей;

- ООО «МАТРИКС ФИНАНС» договор № б/н от 12.08.2019 г. сроком на 10 лет, размер процентной ставки установлен в размере 3,75 процента годовых, сумма 50 000 тыс. рублей. 06 мая 2020 года подписано дополнительное соглашение к договору о снижении процентной ставки. С момента подписания дополнительного соглашения процентная ставка составляет – 2 процента годовых;

- ООО «МАТРИКС ФИНАНС» договор № б/н от 12.12.2019 г. сроком на 10 лет, размер процентной ставки установлен в размере 3,75 процента годовых, сумма 30 000 тыс. рублей. 06 мая 2020 года подписано дополнительное соглашение к договору о снижении процентной ставки. С момента подписания дополнительного соглашения процентная ставка составляет – 2 процента годовых;

- ООО «МАТРИКС ФИНАНС» договор № б/н от 06.04.2020 г. сроком на 10 лет, размер процентной ставки установлен в размере 3,75 процента годовых, сумма 50 000 тыс. рублей. 06 мая 2020 года подписано дополнительное соглашение к договору о снижении процентной ставки. С момента подписания дополнительного соглашения процентная ставка составляет – 2 процента годовых.

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

(тыс. руб.)

	Данные за отчетный период	
	На 01.10.2020	На 01.01.2020
Вклады, привлеченные на срок от 1 года до 3 лет	147 887	7 814
Вклады, привлеченные на срок от 181 дня до 1 года	105 028	304 542
Вклады до востребования	3 260	4 479
Прочие привлеченные средства до востребования	12	12
Средства индивидуальных предпринимателей	5 193	1 639
Средства физических лиц	18 690	33 145

Итого вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей

280 070

351 631

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:	2 051	12806
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 051	12806
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

3.10. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости

(тыс. руб.)

	Данные за отчетный период	
	На 01.10.2020	На 01.01.2020
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	138 351	0
Итого выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	138 351	0

3.11. Прочие обязательства

(тыс. руб.)

	Данные за отчетный период	
	На 01.10.2020	На 01.01.2020
Расчеты с прочими кредиторами	9	9
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0	0
Расчеты по налогам и сборам	144	232
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	0	0
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	1 535	1 471
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	285	423
Обязательства по прочим операциям	1 593	1 653
Арендные обязательства	3 028	0
Итого прочие обязательства	6 594	3 788

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

	Данные за отчетный период	
	На 01.10.2020	На 01.01.2020
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, резервы по неиспользованным лимитам по кредитным линиям	1 390	14
Корректировка резервов на возможные потери	-493	
Итого резервы	897	14

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

3.13. Источники собственных средств

(тыс. руб.)

	Данные за отчетный период	
	На 01.07.2020	На 01.01.2020
Средства акционеров	104 054	104 054
Эмиссионный доход	1 806	1 806
Резервный фонд	7 902	7 902
Прирост стоимости основных средств при переоценке налоговое обязательство	2 356	2 356
Нераспределенная прибыль прошлых лет	177 351	194 821
Неиспользованная прибыль (убыток прошлого года)	0	-17 470
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-26 113	
Итого источники собственных средств	267 356	293 469

3.14. Безотзывные обязательства кредитной организации

(тыс. руб.)

	Данные за отчетный период	
	На 01.10.2020	На 01.01.2020
Безотзывные обязательства кредитной организации	40 293	1 396
Итого безотзывные обязательства кредитной организации	40 293	1 396

3.15. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства

(тыс. руб.)

	Данные за отчетный период	
	На 01.10.2020	На 01.01.2020
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
Итого выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0

3.16. Условные обязательства некредитного характера

(тыс. руб.)

	Данные за отчетный период	
	На 01.10.2020	На 01.01.2020
Условные обязательства некредитного характера	0	614
Итого условные обязательства некредитного характера	0	614

4. Анализ доходов и расходов Банка за 3 квартал 2020 год

4.1. Процентные доходы и расходы

(тыс. руб.)

	Данные за отчетный период	
	На 01.10.2020	На 01.10.2019
Доходы по кредитам, предоставленным физическим лицам	11 932	10 800
Доходы по депозитам, размещенным в Банке России	21 888	25 723
Доходы по кредитам, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	18 561	27 471
Доходы по кредитам, предоставленные ИП	1 682	0
Комиссионные доходы по кредитам, предоставленным негосударственным коммерческим организациям	1 092	0
Комиссионные доходы по кредитам, предоставленным ИП	117	0
Штрафы, пени, неустойки, полученные	6	1 436
Итого процентные доходы	55 278	65 430
Процентные расходы по привлеченным депозитам юридических лиц негосударственных коммерческих организаций		78
Расходы по вкладам физических лиц	14 093	15 459
Расходы по депозитам негосударственных коммерческих организаций	3 709	0
Штрафы, пени, неустойки, уплаченные	0	27
Расходы по прочим привлеченным средствам негосударственных коммерческих организаций	0	2 036
Расходы по векселям	1 203	0
Итого процентные расходы	19 005	17 600
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	36 273	47 830

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

(тыс. руб.)

	Данные за отчетный период	
	На 01.10.2020	На 01.10.2019
Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери по ссудам, в том числе:	20 784	58 517
доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери по начисленным процентным доходам	8 375	4 526
Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и	47 857	0

оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки		
Расходы в форме отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, в том числе:	- 53 994	-65 016
расходы в форме отчислений в резервы на возможные потери по начисленным процентным расходам	- 8 786	-7 139
Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	-33 925	0
Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки (проценты)	0	0
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, а также по начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	- 19 278	-6 499
изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	- 411	-2 613

4.3. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	(тыс. руб.)	
	Данные за отчетный период На 01.10.2020	На 01.10.2019
Доходы от купли - продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	1 108	27
Расходы по купле - продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	10	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 098	27

4.4. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

	(тыс. руб.)	
	Данные за отчетный период На 01.10.2020	На 01.10.2019
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	1 765	418
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	1 593	472
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	172	-54

4.5. Комиссионные доходы

	(тыс. руб.)	
	Данные за отчетный период На 01.10.2020	На 01.10.2019
Доходы в форме вознаграждения за расчетное и кассовое обслуживание	200	323
Доходы в форме вознаграждения за открытие и ведение банковских счетов	2 675	1 473
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	0	100

Комиссионные и аналогичные доходы от других операций юридических лиц	1 975	2 303
Доходы от осуществления переводов денежных средств	87	121
Итого комиссионные доходы	4 937	4 320

4.6. Комиссионные расходы

(тыс. руб.)

	Данные за отчетный период	
	На 01.10.2020	На 01.10.2019
Комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	0	0
Комиссионные сборы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	288	259
Комиссионные сборы по другим операциям	0	23
Итого комиссионные расходы	288	282

4.7. Изменение резерва по прочим возможным потерям

(тыс. руб.)

	Данные за отчетный период	
	На 01.10.2020	На 01.10.2019
Доходы от восстановления сумм резервов на прочие возможные потери	1 979	3 562
Расходы в форме отчислений в резервы на прочие возможные потери	- 1 007	-4 063
Доходы от восстановления сумм резервов оценочных обязательств некредитного характера	0	0
Итого изменение резерва по прочим потерям	972	-501

4.8. Прочие операционные доходы

(тыс. руб.)

	Данные за отчетный период	
	На 01.10.2020	На 01.10.2019
Операционные доходы от сдачи имущества в аренду	35	48
Операционные доходы от выбытия (реализации) имущества	385	491
Доходы от безвозмездно полученного имущества		22 000
Прочие операционные доходы	128	153
Доходы (кроме процентных) от операций с кредитами, права требования по которым приобретены	0	0
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений и по оплате страховых взносов	470	2 236
Прочие доходы	25	8
Другие доходы от реализации (уступки) прав требований	193	12 917

По заключенным договорам на предоставление денежных средств

Другие доходы, относимые к прочим

10

0

Итого прочих операционных доходов

1 246

37 853

4.9. Операционные расходы

(тыс. руб.)

	Данные за отчетный период	
	На 01.10.2020	На 01.10.2019
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	23 884	28 224
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством России	5 401	8 063
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	2 180	4 917
Расходы по услугам связи, телекоммуникационным и информационным системам	1 682	1 630
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	2 418	3 128
Расходы на служебные командировки	184	496
Амортизация, начисленная по основным средствам	1 322	2 529
Амортизация, начисленная по основным средствам (финансовая аренда)	4 217	0
Расходы по рекламе	266	112
Другие расходы, относимые к прочим	84	1 334
Расходы по страхованию	763	4 678
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	1 179	1 344
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	1 339	1 401
Расходы по выбытию (реализации) имущества	461	630
Амортизация, начисленная по нематериальным активам	1 057	1 039
Расходы по охране	424	284
Расходы по аудиту	450	400
Судебные и арбитражные издержки	319	0
Расходы от списания активов, в т. ч. невзысканной дебиторской задолженности	0	0
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	358	32
Расходы по подготовке и переподготовке кадров	105	21
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по прочим (хозяйственным) операциям	0	0
Представительские расходы	0	0
Штрафы, пени, неустойки, уплаченные по хозяйственным операциям	50	0
Другие организационные и управленческие расходы	1 631	2 838
Итого операционных расходов	49 774	63 100

4.10. Начисленные (уплаченные) налоги и сборы

(тыс. руб.)

	Данные за отчетный период	
	На 01.10.2020	На 01.10.2019
Текущий налог на прибыль	0	0
Налоги и сборы, относимые на расходы	1 471	2 598
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	744
Итого начисленные (уплаченные) налоги и сборы	1 471	3 342

4.11. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности

(тыс. руб.)

	Данные за отчетный период	
	На 01.10.2020	На 01.10.2019
Доходы от выбытия (реализация) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	339	491
Расходы от выбытия (реализация) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	461	630
Итого результат от реализации	- 122	- 139

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 октября 2020 года составил **328 774** тыс. руб. (на 1 января 2020 года 304 749 тыс. руб.).

Показатель	(тыс. руб.)	
	На 01 октября 2020 года	На 31 декабря 2019 года
Базовый капитал		
Акционерный капитал	104 054	104 054
Эмиссионный доход	1 806	1 806
Резервный фонд	7 902	7 902
Прибыль прошлых лет	173 188	173 188
Прибыль (убыток) прошлого года	- 1 420	-1 420

Прибыль (убыток) отчетного года	-39 466	-
отложенный налог на прибыль	-37 355	-37 355
Нематериальные активы	- 8 393	-8 782
Отрицательная величина добавочного капитала	0	0
Базовый капитал итога	200 316	239 393
Дополнительный капитал		
Переоценка основных средств	2 356	2 356
Субординированный депозит	126 102	63 000
Дополнительный капитал итога	128 458	65 356
Итого собственные средства	328 774	304 749
Норматив достаточности капитала (Н 1.0)	65,7%	82,9%

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	371 193	269 326	29 695
2	при применении стандартизированного подхода	371 193	269 326	29 695
19	Операционный риск, всего, в том числе:	129 300	98 462	10 344
20	при применении базового индикативного подхода	129 300	98 462	10 344
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	500 493	367 788	40 039

Информация об обязательных нормативах приведена в разделе 1 "Сведения об обязательных нормативах" формы 0409813.

6. Сведения об обремененных и необремененных активах

Банк не осуществляет операций с обременением активов.

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.10.2020 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:			1 053 009	
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		3 136	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0		549 333	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	0		225 725	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0		113 881	
8	Основные средства	0		41 949	
9	Прочие активы	0		118 985	

**Сведения об обремененных и необремененных активах
на 01.01.2020 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,			1 008 117	

	в том числе:				
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		7 618	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0		604 667	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	0		138 864	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0		90 448	
8	Основные средства	0		65 586	
9	Прочие активы	0		100 934	

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 за 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года представлена далее:

Далее указаны остатки за 30 сентября 2020 по операциям со связанными сторонами:

	Юридические лица	Ключевой персонал	Прочие стороны	(тыс. руб.) Итого активы (обязательства)
Корреспондентские счета «Ностро»	-			
Кредиты (за вычетом резервов на возможные потери)	0			0
Прочие (за вычетом резервов на возможные потери)	-			
Корреспондентские счета «Лоро»	-			
Кредиты и депозиты		(153)		(153)
Чистые активы (обязательства)	0	(153)		(153)

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 30 сентября 2020 года:

	Юридические лица	Ключевой персонал	Прочие стороны	(тыс. руб.) Итого доходы (расходы)
Чистые процентные доходы (расходы)	0	(0)		0
Чистые доходы (расходы) по сделкам с инвалютой				
Чистые прочие доходы (расходы)				
Итого доходы за вычетом расходов	0	(0)		0

Далее указаны остатки на 31 декабря 2019 по операциям со связанными сторонами:

	Юридические лица	Ключевой персонал	Прочие стороны	(тыс. руб.) Итого активы (обязательства)
Корреспондентские счета «Ностро»	-	-	-	-
Кредиты (за вычетом резервов на возможные потери)	28215	-	-	28215
Прочие (за вычетом резервов на возможные потери)	-	-	-	-
Корреспондентские счета «Лоро»	-	-	-	-
Кредиты и депозиты	-	(108)	-	(108)
Чистые активы (обязательства)	28215	108		28107

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2019 год:

	Юридические лица	Ключевой персонал	Прочие стороны	(тыс. руб.) Итого доходы (расходы)
Чистые процентные доходы (расходы)	4208	(16)	-	4192
Чистые доходы (расходы) по сделкам с инвалютой		-	-	-
Чистые прочие доходы (расходы)		-	-	-
Итого доходы за вычетом расходов	4208	(16)		4192

8. Операции по покупке требований по кредитным договорам

В третьем квартале 2020 года АО БАНК НБС провел сделку по продаже актива по кредитному договору юридического лица.

Продажа прав требований осуществлялась в соответствии с заключенным договором:
- Договор № 0118-000323-810/196-Ц от 27 июля 2020 года гражданин РФ Киселев Сергей Александрович.

Общая сумма требований по кредитному договору составила 19 278 510,02 рублей в том числе: сумма основного долга – 19 000 000,02. рублей, сумма процентов – 278 510,93 рублей. Доход от реализации (уступки) прав требования 192 785,11 рублей.

9. Судебные производства

По состоянию на 01.10.2020 БАНК является участником следующих судебных производств:

№ п/п	Наименование суда	Номер дела	Истец	Ответчик	Сущность спора
1.	АС Ивановской области	A17-5680/2019	АО БАНК НБС	ООО Редакция портала 1000 инф.	О защите деловой репутации
2.	АС Ивановской области	A17-10673/2019	АО БАНК НБС	ООО Редакция портала 1000 инф.	О защите деловой репутации
3.	Второй кассационный суд общей юрисдикции	33-336/2020	Фантин А.Б.	АО БАНК НБС	споры по делам о восстановлении на работе
4.	Фрунзенский районный суд г. Иваново	2-776/2020	Алпатова М.А.	АО БАНК НБС	Об оплате труда
5.	Фрунзенский районный суд г. Иваново	2-777/2020	Зорин М.Н.	АО БАНК НБС	Об оплате труда
6.	Второй кассационный суд общей юрисдикции	2-3326/2019	Алпатова М.А.	АО БАНК НБС	Определение по частичной жалобе
7.	Второй кассационный суд общей юрисдикции	2-3307/2019	Зорин М.Н.	АО БАНК НБС	Определение по частичной жалобе

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

Положение об оплате труда разработано в соответствии с Трудовым Кодексом РФ, Уставом АО БАНК НБС 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.

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.

В Банке установлены следующие выплаты стимулирующего характера (премии):

- Премия по итогам работы за полугодие,
- Премия по итогам работы за год;

- Единовременные премии по решению руководства.

Премия по результатам работы за полугодие, год является дополнительной стимулирующей выплатой и не носит гарантированный характер.

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;
- другим улучшениям в деятельности Банка.

Индексация заработной платы производится по решению Совета Директоров при достижении целей, установленных Стратегией развития Банка.

При достижении положительного финансового результата, всем сотрудникам Банка, находящемуся в штате, осуществляется выплата, направленная на увеличение реально располагаемых доходов сотрудников, в порядке и сроки в соответствии с Положением о премировании сотрудников Банка не реже одного раза в год.

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 выплачивается 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.

За третий квартал 2020 года выплата вознаграждения основному управленческому персоналу Банка составила 4 993 тыс. рублей.

По итогам 3 квартала 2020 года выплаты дивидендов по акциям не планируется.

Председатель Правления

Врио главного бухгалтера

12 ноября 2020 года



Скаряднова О.Л.

Пшеничникова Е.С.