

## **Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного Коммерческого Банка «Национальный Банк Взаимного Кредита» (Акционерное общество) по состоянию на 01 апреля 2018 года.**

### **Общая информация**

Акционерный Коммерческий Банк «Национальный Банк Взаимного Кредита» (Акционерное общество) создан в феврале 1995 года - Лицензия N3214 от 09.02.1995г. В настоящее время Банк осуществляет свою деятельность на основании Лицензии на осуществление банковских операций Банка России N 3214 от 19 февраля 2015 года.

В соответствии с лицензией, Банку предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Выдача банковских гарантий.
8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы, не является участником системы страхования вкладов.

Юридический и фактический адрес местонахождения Банка: 127106 г. Москва, ул. Гостиничная, дом 4, корпус 9.

Отчетным периодом является первый квартал 2018 года; единицы измерения промежуточной отчетности даны в тыс. рублей.

### **1. Данные об уровне достаточности капитала Банка**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: оценку достаточности имеющегося капитала для покрытия значимых рисков, принятие которых обусловлено стратегией развития Банка; планирование капитала в соответствии с оценкой принимаемых рисков; соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России.

Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществляется на ежедневной основе в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012г. N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банка».

Основные характеристики инструментов капитала, включаемые в расчет собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 апреля 2018 года:

#### **1.1 Уставный капитал**

Уставный капитал Банка состоит из 500 000 (Пятьсот тысяч) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 500 рублей каждая, приобретенных акционерами. Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала – 250.000 тыс. рублей. Эмиссия инструментов капитала осуществлялась: 27 февраля 1995г., 15 декабря 1998г., 03 февраля 1999г., 29 декабря 1999г., 05 июля 2002г.

Иные источники капитала, не относящиеся к инструментам капитала:

## 1.2. Резервный фонд

Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством. Размер резервного фонда составляет не менее 15% от размера уставного капитала Банка. Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений, размер которых не может быть менее 5 процентов от полученной чистой прибыли. 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.

(тыс.руб.)

	01.04.2018	01.01.2018
Резервный фонд	358.865	358.865

По сравнению с началом отчетного года размер резервного фонда не изменился и составил 358.865 тыс. рублей. Резервный фонд входит в состав источников базового (основного) капитала Банка.

## 1.3 Источники капитала

В таблице ниже представлены источники капитала всего.

(тыс.руб.)

		на 01.04.2018	на 01.01.2018 (с учетом СПОД)
1	Основной капитал	618.542	618.573
2	Дополнительный капитал	40.455	40.382
3	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	0	
4	<b>Собственные средства (Капитал) (1+2-3)</b>	<b>658.997</b>	<b>658.955</b>

Величина основного (базового) капитала на 01.04.2018г. уменьшилась по сравнению с данными на 01.01.2018г в связи с имевшим место убытком текущего года в сумме 31 тыс. рублей.

В состав источников дополнительного капитала были включены:

- прибыль предшествующих лет, не подтвержденная аудиторской организацией в сумме 28.954 тыс. рублей;
- прирост стоимости основных средств за счет переоценки в части, подтвержденной аудиторской организацией в сумме 11.501 тыс. рублей.

**1.4.** Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода отсутствовали.

**1.5.** В отчетном периоде нормативы достаточности капитала Банка - базового, основного и капитала всего выполнялись. Нормативы достаточности базового капитала и основного капитала составили 88,0 процента при установленном минимуме 4,5% и 6% соответственно; норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка составил 91,9 процента при минимально допустимом значении, установленном Банком России в размере 8 процентов.

**1.6.** Достигнутая в отчетном периоде величина капитала Банка позволяла выполнять требования по соблюдению кредитного, операционного, рыночного рисков, риска ликвидности и иных видов рисков, а также соблюдать надбавки поддержания достаточности капитала.

В соответствии с решением Совет Директоров Банка России числовое значение национальной антициклической надбавки РФ к нормативам достаточности капитала банков сохранено на уровне ноль процентов от взвешенных по риску активов.

В соответствии с пп.3 и 5 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409808, разделы 2 и 3, а также раздел «Справочно» указанной формы заполняется только банками с базовой лицензией.

## **2. Данные о показателе финансового рычага**

Показатель финансового рычага составил на 1 апреля 2018г. 43,1процента.

Размер активов, указанных в бухгалтерском балансе Банка не имел существенных расхождений с величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

Величина основного капитала, участвующая в расчете, составила 618.542 тыс. рублей. В расчете показателя финансового рычага были учтены поправки в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера и прочие поправки. Риск по операциям с ПФИ, по операциям кредитования ценными бумагами в отчетном периоде отсутствовал.

## **3. Сведения о выполнении обязательных нормативов**

По состоянию на 01 апреля 2018г. обязательные нормативы соблюдались: норматив мгновенной ликвидности составил 148,84 процента; норматив текущей ликвидности – 157,73 процента; норматив долгосрочной ликвидности – 12,91 процента; норматив максимального размера риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) - 24,44 процента; норматив максимального размера крупных кредитных рисков – 56,24 процента; норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка – 0,153 процента. Норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) составил 8,41 процента при максимально установленном значении 20 процентов.

В отчетном периоде кредиты, банковские гарантии и поручительства участникам (акционерам) Банка не выдавались.

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

Целью управления рисками, как составной части процесса управления Банком, является обеспечение устойчивого функционирования и развития Банка, сохранение капитала и средств вкладчиков и клиентов, минимизация рисков и уровня возможных потерь при планируемом уровне прибыльности.

Процесс управления рисками имеет основополагающее значение в банковской деятельности и является неотъемлемой частью общей стратегии Банка по управлению рисками и капиталом в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

Реализация ВПОДК, осуществляемая в течение отчетного года, позволяет выявить значимые для Банка риски, определить целевой уровень капитала Банка и его достаточность, а также текущую потребность в капитале с учетом влияния значимых для Банка рисков.

Стратегической задачей в области управления рисками и капиталом для обеспечения текущей и будущей деятельности Банка является организация процедур управления рисками в соответствии с требованиями Банка России. Управление банковскими рисками осуществляется Банком на основе общепринятых принципов и единства подходов к организации внутреннего контроля.

Для оценки и управления банковскими рисками в процессе своей деятельности Банк руководствуется нормативными актами Центрального Банка РФ, а также разработанными и утвержденными в соответствии с ними внутренними документами.

В рамках системы внутреннего контроля в Банке применяются внутренние процедуры оценки достаточности капитала, внутренние документы, разработанные в

соответствии с указанием Банка России от 15.04.2015 N 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Это позволяет в рамках системы управления рисками и капиталом Банка отслеживать негативные последствия и принимать эффективные меры, направленные на недопущение нарушений в работе, а также повысить эффективность корпоративного управления и общего руководства Банком.

Наличие эффективной системы управления рисками, интегрированной во все направления деятельности Банка, является одним из неотъемлемых условий успешной деятельности.

В соответствии с полномочиями и функциями, предусмотренными Уставом Банка и внутренними документами, в реализации ВПОДК участвуют органы управления и подразделения Банка, осуществляющие идентификацию, оценку, мониторинг и контроль принимаемых Банком рисков.

Функции, связанные с управлением рисками и капиталом относятся к компетенции Совета Директоров, Правления и Председателя Правления Банка, Кредитного комитета, СВА, СВК, Аналитического Управления по оценке принимаемых рисков и иных управлений Банка, принимающих риски.

Отчет о понесенных рисках, осуществляемый Банком в рамках ВПОДК, представляется Аналитическим Управлением по оценке принимаемых рисков Правлению Банка (Председателю Правления) ежемесячно, Совету директоров – ежеквартально (ежегодно).

Разработка и внедрение эффективных процедур контроля – важнейшая составляющая системы управления рисками, необходимая для принятия взвешенных с учетом риска решений на всех уровнях управления.

#### **4.1 Кредитный риск**

Основным видом принимаемых рисков является **кредитный риск** – риск возникновения убытков вследствие неспособности либо нежелания партнера действовать в соответствии с условиями договора.

Целью управления кредитным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами развития. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Эффективное управление кредитным риском базируется на разработанной Банком системе его выявления, оценки, своевременного информирования Руководства Банка о возможности его возникновения. Управление кредитным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также быстрое и адекватное реагирование на существующие риски направлено на минимизацию кредитного риска.

Основные направления кредитной политики АКБ "НБВК" (АО) определяет Совет директоров Банка; координацию кредитной работы и принятие решений о выдаче кредитов (их пролонгации), банковских гарантий и поручительств осуществляет Кредитный комитет – постоянный рабочий орган Банка, действующий в соответствии с Положением о Кредитном комитете АКБ "НБВК" (АО). Управление финансовых рынков и ценных бумаг осуществляет оценку кредитного риска по операциям на межбанковском рынке и операциям, связанным с размещением денежных средств в обязательства контрагентов, эмитентов, векселедателей, корреспондентов.

В соответствии с Положением о системе управления банковскими рисками АКБ «НБВК» (АО), кредитный риск всегда признается значимым для Банка. Соответственно, Банк на постоянной основе определяет размер требований к капиталу на покрытие величины кредитного риска.

Основными элементами управления кредитным риском в Банке являются анализ финансового состояния заемщиков и контрагентов, наличие обеспечения по предоставляемым кредитам. При анализе финансового состояния и оценке кредитоспособности заемщика Банк определяет способность заемщика погасить задолженность по кредиту и начисленным процентам в полном объеме и в установленный срок; соответствие рассматриваемого кредита кредитной политике Банка; адекватность кредитной сделки принимаемому на себя Банком кредитному риску.

Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом.

Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика/группу связанных заемщиков, мониторинга ликвидности залога, платежеспособности третьих лиц – поручителей по кредитам. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на постоянной основе.

Банк использует следующие способы снижения уровня кредитных рисков:

- диверсификация кредитных продуктов, категорий заемщиков, видов обеспечения и т.д.;
- использование в качестве предпочтительного обеспечения по выдаваемым кредитам высоколиквидных и низкорисковых активов;
- использование информации о кредитных историях заемщиков и контрагентов (в частности, сотрудничество с Бюро кредитных историй);
- проведение постоянного мониторинга осуществляемых кредитных сделок с целью уточнения их качества, определения стратегии дальнейшего развития отношений между Банком и клиентом и обеспечения надлежащего завершения кредитной сделки;
- своевременное выявление проблемных кредитов и формирование резервов на покрытие возможных потерь.

Банком осуществляется мониторинг кредитного риска (в том числе по отраслевой принадлежности заемщиков), заключающийся в регулярной оценке финансово-экономического состояния заемщика, его платежной дисциплины, стоимости заложенного имущества в течение срока действия кредита. По результатам мониторинга проводится оценка наличия признаков обесценения предоставленных кредитов, и в необходимых случаях, принимаются меры по пересмотру условий кредитования, включая требования о предоставлении заемщиком дополнительного обеспечения, требования досрочного возврата кредита.

Выдача кредитов в Банке производится при обязательном соблюдении принципов возвратности, срочности, платности и целевого характера, а также наличия реального и ликвидного обеспечения, гарантирующего возврат заемщиком кредитов и уплату процентов.

Исходя из распределения ссудной задолженности в кредитном портфеле по категориям качества ссуд, можно оценить степень концентрации кредитных рисков.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П по состоянию на 01.04.2018 года.

(тыс. руб.):

	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной зад-ти	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчет-ный	Расчет-ный с учетом обеспе-чения	Фактически сформированный				
											Итого	По категориям качества			
			II	III	IV	V									
1.	Ссудная и приравненная к	483876	7129	246697	124612	91738	13700	12719	129674	97632	97632	9247	58039	26426	3920

	<b>ней задолженность:</b>														
1.1.	МБК, кроме средств, размещенных в ЦБ РФ	0	0	0	0	0	0	0	0	-	0	0	0	0	0
1.2.	юридических лиц	455963	0	244585	121145	90233	0	719	114134	92887	92887	9240	57308	26339	0
1.3.	физических лиц	27913	7129	2112	3467	1505	13700	12000	15540	4745	4745	7	731	87	3920
1.3.1.	-жилищные ссуды (кроме ипотечных)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.2.	Ипотечные ссуды	4410	4410	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3.	Автокредиты	400	400	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.4.	-иные потребительские ссуды	23103	2319	2112	3467	1505	13700	12000	15540	4745	4745	7	731	87	3920
2.	<b>Требования по получению % доходов</b>	81	81	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.	кредитных организаций	81	81	0	0	0	0	0	-	-	0	0	0	0	0
2.2.	юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0	-	-	0	0	0	0	0
2.3.	физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	-	-	0	0	0	0	0
3.	<b>Корр. счета</b>	17129	17104	0	25	0	0	-	12	-	12	0	12	0	0
4.	<b>Прочие активы</b>	908	179	708	12	0	9	0	34	34	34	19	6	0	9
5.	Треб-я по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	325699	325699	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Текущая ссудная задолженность по состоянию на 1 апреля 2018г. составила 483.876 тыс. рублей, в том числе, к 1 категории качества отнесено – 7.129 тыс. руб.(1,47%), ко 2 категории качества – 246.697 тыс. руб. (50,99%), к 3 категории качества – 124.612 тыс. руб. (25,75%), к 4 категории качества – 91.738 тыс. руб. (18,96%), к 5 категории качества – 13.700 тыс. рублей (2,83%). Для покрытия кредитных рисков Банком формируются резервы на возможные потери. По состоянию на 01.04.2018г. резервы сформированы в полном объеме.

Всего с начала года Банком предоставлено кредитов (с учетом кредитных линий) на общую сумму 462.120 тыс. руб., в том числе, юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – 454.620 тыс. руб.(98,38%), физическим лицам - 7.500 тыс. рублей (1,62%). В отчетном периоде Банком не предоставлялись кредиты на льготных условиях.

В разрезе экономической деятельности 87,43% кредитов предоставлены юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (404.040 тыс. руб.), основным видом экономической деятельности которых является оптовая и розничная торговля.

Заемщикам, осуществляющим прочую экономическую деятельность, с начала года было предоставлено кредитов в сумме 50.580 тыс. руб., что составляет 10,95% от суммы кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

По состоянию на 01.04.2018г. кредитный портфель в разрезе экономической деятельности заемщиков распределен следующим образом:

Виды экономической деятельности	Заложность на 01.04.2018 тыс. рублей	Доля в %
Оптовая и розничная торговля	311 944	68.41%
Операции с недвижимым имуществом	104 069	22.82%
Прочие	39 950	8.76%
<b>Всего</b>	<b>455 963</b>	<b>100.00%</b>

Все заемщики, получившие кредиты в отчетном периоде, были зарегистрированы в Москве и Московской области.

#### 4.1.1. Сведения о реструктурированной ссудной задолженности.

По состоянию на 01.04.2018г. сумма реструктурированных кредитов в портфеле Банка составляет:

	Кол-во реструктурированных кредитных договоров в текущем кредитном портфеле	Остаток ссудной задолженности по реструктурированным кредитным договорам, по состоянию на 01.04.2018г., тыс. руб.	Доля от суммы реструктурированной задолженности, в %
Юридические лица	9	82 619	84.60%
Физические лица	3	15 034	15,40%
Всего:	12	97 653	100%

Кол-во кредитных договоров, реструктурированных в период с 01.01.2018г. по 31.03.2018г.:

Юридические лица	8
Физические лица	0
Всего:	8

В первом квартале 2018г. был пролонгирован кредит одного юридического лица в сумме 65.233 тыс. рублей, по второму юридическому лицу осуществлено снижение процентной ставки, по шести кредитным договорам индивидуального предпринимателя были осуществлены пролонгации и изменение графиков погашения ссудной задолженности. В первом квартале 2018г. была допущена просрочка погашения основного долга по одному кредиту юридического лица.

По состоянию на 01.04.2018г. по решению уполномоченного органа управления Банка были классифицированы в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, активы в сумме 7.120 тыс. рублей (текущая ссудная задолженность по реструктурированным ссудам - снижение процентной ставки). Указанные выше кредиты были предоставлены двум юридическим лицам. Обслуживание долга по заемщикам было оценено как «хорошее», так как платежи по погашению основного долга и процентов осуществлялись своевременно и в полном объеме, а также финансовое положение указанных заемщиков в течение предыдущего и текущего года оценивалось не хуже, чем среднее.

#### 4.1.2. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату 01.04.2018	Данные на начало отчетного периода 01.01.2018	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		100 009	97 170	2 839
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		97 632	95 909	1 723
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		46	36	10

1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		2 331	1 225	1 106
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

По состоянию на 01 апреля 2018 года Банком были сформированы резервы на возможные потери всего в сумме 100.009 тыс. рублей, в т.ч. по ссудной и приравненной к ней задолженности – 97.632 тыс. рублей.

По иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, величина созданного резерва составила 46 тыс. рублей.

По условным обязательствам кредитного характера величина резерва составила 2.331 тыс. рублей.

Ниже приведена таблица расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе категорий качества ссуд: тыс. рублей

Категория качества	Ссудная задолженность на 01.04.2018	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
1	7 129	0	0
2	246 697	9 780	9 247
3	124 612	58 435	58 039
4	91 738	47 759	26 426
5	13 700	13 700	3 920
<b>всего</b>	<b>483 876</b>	<b>129 674</b>	<b>97 632</b>

Оценку и контроль кредитного риска осуществляет Кредитно-экономическое управление Банка.

В целях минимизации кредитного риска особое внимание при выдаче кредитов уделяется залоговому портфелю Банка.

Справедливая стоимость залогов определяется на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. Одними из ключевых механизмов снижения залоговых рисков являются периодический мониторинг наличия и состояния залогового имущества, а также ежеквартальная переоценка рыночной стоимости объектов залога, в том числе с помощью залогового коэффициента.

Общая стоимость залогового портфеля Банка на 01.04.2018г. составила: 1.008.275 тыс. руб., из них:

- 882.010 тыс. руб. – залог недвижимости, что составляет 87,48% от общей стоимости залогов
- 119.000 тыс. руб. – товары в обороте, что составляет 11,80 % от общей стоимости залогов;
- 7.265 тыс. руб. – залог транспортных средств, что составляет 0,72% от общей стоимости залогов;

Значительную часть в залогах - от 85 % до 90% занимает недвижимое имущество, данный показатель является достаточно стабильным.

Ко 2 категории качества обеспечения, влияющего на размер сформированного резерва, по состоянию на 01.04.2018г. отнесено недвижимое имущество на сумму 289 140 тыс. рублей.

В отчетном периоде Банком не предоставлялись участникам кредиты на льготных условиях.

**4.1.3.** В соответствии со стратегией развития Банка на 2017-2019 гг. Советом Директоров принято решение об инвестировании свободных денежных средств в инструменты финансового рынка, в том числе в краткосрочные облигации Банка России, а также в операции с ценными бумагами, совершаемыми на возвратной основе без прекращения признания получаемых ценных бумаг (сделки РЕПО). Данные сделки совершались через группу компаний «Московская биржа». НКО Центральный Контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (НКО НКЦ (АО)) выполняет функции клиринговой организации и центрального контрагента на финансовом рынке и гарантирует исполнение обязательств перед участниками биржевых торгов по заключаемым сделкам. В отчетном периоде НКО НКЦ (АО) оценивался по первой категории качества.

По состоянию на 01.04.2018 г. в краткосрочные облигации Банка России было инвестировано 575552 тыс. рублей (справедливая стоимость); заключено сделок РЕПО в сумме 325699 тыс. рублей и получено котируемых ценных бумаг по операциям, совершаемым на возвратной основе без прекращения признания в сумме 365020 тыс. рублей.

Ключевые показатели кредитного портфеля Банка - показатели качества ссуд, качества активов, доли просроченных ссуд, размера резервов на потери по ссудам и иным активам, максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, концентрации крупных кредитных рисков, показатели концентрации кредитных рисков на акционеров (участников) и инсайдеров - на протяжении первого квартала 2018 года соответствовали установленным сигнальным значениям.

По состоянию на 01.04.2018г. уровень кредитного риска в Банке оценивается как «удовлетворительный».

## **4.2 Риск ликвидности**

Основным видом риска, потенциально влияющим на способность Банка своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства, является риск ликвидности.

Риск потери ликвидности (риск ликвидности) возникает в связи с подверженностью Банка рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и способности продолжать свою деятельность.

Контроль за риском ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с «Положением об организации управления риском потери ликвидности».

Система управления риском ликвидности Банка включает в себя совокупность процедур управления, направленных на минимизацию последствий при реализации риска ликвидности. К процедурам управления риском ликвидности относятся:

- процедуры идентификации риска ликвидности,
- процедуры оценки риска ликвидности,
- процедуры контроля уровня риска ликвидности,
- процедуры стресс-тестирования риска ликвидности.

В соответствии с «Положением о системе управления банковскими рисками и капиталом АКБ «НБВК» (АО)» риск ликвидности всегда признается значимым для Банка. В связи с этим, на постоянной основе определяется размер требований к капиталу, необходимых для покрытия риска ликвидности.

В процессе управления ликвидностью Банк принимает меры к минимизации риска недостаточной ликвидности и одновременно контролирует риск избыточной ликвидности, приводящий к потере доходов.

Состояние ликвидности определяется по результатам оценок следующих показателей:

- общей краткосрочной ликвидности,

- мгновенной ликвидности,
- текущей ликвидности;
- структуры привлеченных средств,
- зависимости от межбанковского рынка,
- риска собственных вексельных обязательств,
- небанковских ссуд,
- риска на крупных кредиторов и вкладчиков.

Многоуровневый принцип оценки риска ликвидности реализуется с помощью установления сигнальных значений:

- для нормативов Н2, Н3, Н4 - это значения обязательных нормативов;
- для параметра РГЛ используются сигнальные значения, установленные Указанием Банка России от 03.04.2017г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

В 1 квартале 2018г. сигнальные значения показателей оценки риска ликвидности не были превышены.

Контроль за состоянием ликвидности возложен на Аналитическое управление по оценке принимаемых рисков. Руководящие органы Банка регулярно получают информацию о состоянии ликвидности, а в случае существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности данная информация поступает к ним незамедлительно. При достижении значений нормативов ликвидности, близких к сигнальным, Правлением Банка совместно с Аналитическим управлением принимаются решения, способствующие стабилизации и улучшению показателей нормативов ликвидности.

В течение 1 квартала 2018 года значения показателей обязательных нормативов ликвидности выполнялись и находились в пределах установленных значений. Ниже приведены данные выполнения обязательных нормативов по состоянию на 1 января и 1 апреля текущего года.

Норматив	Предельные значения %	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Н1.1	Min 4,5	88,007	69,241
Н1.2	Min 6	88,007	69,241
Н1.0	Min 8	91,885	72,74
Н2	Min 15	148,843	54,649
Н3	Min 50	157,731	152,864
Н4	Max 120	12,909	5,884

Банком проводится консервативная политика, направленная на поддержание достаточного уровня ликвидности в целях своевременного и полного выполнения своих обязательств. Часть временно свободных денежных ресурсов Банк размещает в высоколиквидные активы в виде депозитов в Банке России и в ПАО Сбербанк. Кроме того Банк размещает свободные денежные ресурсы в краткосрочные облигации Банка России, а также совершает на возвратной основе операции с ценными бумагами без признания получаемых ценных бумаг (сделки РЕПО) через НКО НКЦ (АО). Данные активы входят в расчет показателей мгновенной и текущей ликвидности и позволяют Банку своевременно выполнять свои обязательства перед кредиторами, вкладчиками.

Капитал Банка по состоянию на 01.04.2018 года составил 658.997 тыс. рублей. По сравнению с данными на 01.01.2018г. (658.955 тыс. рублей) прирост капитала составил 42 тыс. рублей.

Расчет показателей ликвидности и достаточности капитала осуществляется в соответствии с инструкцией Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков» и Положением №395-П «О методике определения величины собственных средств

(капитала) кредитных организаций», а также с учетом изменений, вносимых в указанные положения и в методики расчета обязательных нормативов и капитала банков.

По состоянию на 01.04.2018 г. обобщенная оценка уровня ликвидности Банка определена как «удовлетворительная».

#### **4.3 Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов и производных финансовых инструментов, вследствие изменения котировок финансового инструмента, и (или) курсов иностранных валют, и (или) процентных ставок.

Банк управляет рыночным риском путем ежедневной оценки уровня валютного риска и контроля соблюдения установленных лимитов риска. Расчет рыночного риска определяется в соответствии с Положением Банка «О порядке расчета АКБ «НБВК» (АО) величины рыночного риска».

Контроль состояния рыночного риска возложен на Управление финансовых рынков и ценных бумаг, Депозитарий, Валютное управление и иные управления, задействованные в принятии данного риска.

В соответствии с «Положением о системе управления банковскими рисками и капиталом АКБ «НБВК» (АО)» рыночный риск всегда признается значимым для Банка.

Для целей управления рыночным риском Банк выделяет следующие подвиды рыночного риска:

- Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) от изменения текущей стоимости финансовых инструментов торгового портфеля вследствие изменения рыночных процентных ставок.

- Валютный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.

- Товарный риск – риск возникновения убытков в результате неблагоприятного изменения динамики товарных цен (в том числе цен на драгоценные металлы).

- Фондовый риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на долевые ценные бумаги (в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты на долевые ценные бумаги и индексы.

Измерение рыночного риска осуществляется в соответствии с методикой Банка России, установленной Положением № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Банк проводит консервативную политику в области управления рыночным риском.

По состоянию на 01 апреля 2018 года рыночный риск Банка отсутствовал.

#### **4.4 Операционный риск**

Под операционным риском понимается риск возникновения убытков в результате несоответствия характера и масштабов деятельности кредитной организации требованиям действующего законодательства, внутренним процедурам и порядку проведения банковских операций и сделок.

В соответствии с Положением о системе управления банковскими рисками АКБ «НБВК» (АО) и согласно Стратегии управления рисками и капиталом на 2017 год, операционный риск признается значимым для Банка.

Расчет операционного риска производится в соответствии с Положением Банка России № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» и «Положением об организации работы по оценке и управлению операционным риском в АКБ «НБВК». В принятии риска и осуществлении контроля за операционным риском задействованы все структурные подразделения Банка.

Количественно операционный риск рассчитывается ежегодно по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным в операционный день, следующий за датой

опубликования отчетности по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах» за истекший отчетный год.

По состоянию на 01.04.2018г. величина операционного риска, участвующая в расчете обязательных нормативов Банк, составила 27.442 тыс. рублей.

За 3 месяца 2018 года в деятельности Банка не было выявлено каких-либо существенных факторов операционного риска, которые могли бы повлиять на деятельность Банка или привести к существенным убыткам. Управление операционным риском происходит в Банке на стадии возникновения негативной тенденции и направлено на его предотвращение или минимизацию. Операционный риск на 01.04.2018 оценен как «удовлетворительный».

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. В целях обеспечения условий для его эффективного выявления АУПР и СВК ведут аналитическую базу данных о понесенных убытках.

Мероприятия по контролю операционного риска включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа к информации, осуществление авторизации и сверок, обучение персонала.

#### **4.5 Процентный риск**

Процентный риск банковского портфеля – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Источником процентного риска для Банка является несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств Банка по инструментам, подверженным процентному риску.

В соответствии с Положением о системе управления банковскими рисками АКБ «НБВК» (АО) процентный риск банковского портфеля всегда признается значимым для Банка.

Управление процентным риском Банка осуществляется посредством:

- планирования и оценки выполнения на постоянной основе стоимости привлекаемых и размещаемых ресурсов посредством анализа процентной маржи с базовыми величинами, что позволяет выявить тенденции снижения или увеличения дохода;
- своевременного реагирования органов управления Банка на изменение рыночной, макроэкономической ситуации с целью внесения изменений в процентную и тарифную политику Банка;
- мониторинга сбалансированности активов и пассивов по срокам платежа и процентным ставкам.

Банк управляет процентным риском, предусматривая в кредитных договорах с клиентами возможность пересмотра процентных ставок в зависимости от конъюнктуры рынка.

Кредитный комитет или Правление Банка принимают решения о размере процентных ставок по заключаемым договорам на привлечение и размещение денежных средств.

Проведенные тестирования по управлению процентным риском в целом позволили Банку контролировать размер процентного риска и величину его возможного влияния на доходы (финансовый результат и капитал), тем самым поддерживая его размер на приемлемом уровне.

Банк осуществляет расчет уровня процентного риска методом ГЭП-анализа посредством составления отчетности по ф. 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» (составляется в порядке, предусмотренном Указанием № 4212-У).

По состоянию на 01.04.2018г. процентный риск банковского портфеля оценен как «приемлемый».

#### **4.6 Риск концентрации.**

Был проанализирован показатель риска концентрации (РК).

Расчет и оценка показателя риска концентрации производится в соответствии с Положением об организации управления риском концентрации от 10.01.2017 года.

Уровень риска концентрации оценивается по следующим показателям:

- максимальный размер крупных кредитных рисков ( $\leq 800$ )

ПК1= Н7=56,24%

- максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим акционерам ( $\leq 50$ )

ПК2= Н9.1=0;

- совокупная величина риска по инсайдерам Банка ( $\leq 3$ )

ПК3=Н10.1=0,153%;

- показатель концентрации на одного заемщика (группы связанных заемщиков) ( $\leq 25\%$ )

ПК4= Н6=24,44%;

- показатель концентрации активов Банка в одной отрасли экономики

ПК5=22,53% ( $\leq 75\%$  - максимальное сигнальное значение);

- показатель концентрации активов Банка в одной географической зоне

ПК6=42,99% ( $\leq 75\%$  - максимальное сигнальное значение);

- показатель концентрации привлеченных ресурсов Банка

ПК7=47,82% ( $\leq 75\%$  - максимальное сигнальное значение).

Показатели оценки уровня риска концентрации в отчетном периоде к установленным сигнальным значениям не приближались.

#### **4.7 Правовой риск**

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих факторов:

- несоблюдения Банком законодательства РФ;
- несоответствия внутренних документов Банка законодательству РФ;
- неэффективной организации правовой работы;
- нарушения Банком или контрагентом условий договора;
- отсутствия достаточного правового регулирования и т.д.

Оценка уровня правового риска в первом квартале 2018 году выявила отсутствие жалоб и претензий к Банку, отсутствие выплат Банком денежных средств на основании постановлений (решений) судов, нарушений нормативных документов Банка России и внутренних документов Банка. Принципы «знай своего клиента» и «знай своего служащего» Банком выполняются.

Риск-ориентированный подход к организации рабочего процесса, регулярный мониторинг изменений законодательства позволяет Банку минимизировать возможный правовой риск.

#### **4.8 Риск потери деловой репутации**

Выявление и оценка уровня риска потери деловой репутации осуществляется на постоянной основе. Обобщаются претензии (жалобы) к Банку со стороны клиентов, а также органов государственной власти; анализируются отзывы и сообщения в СМИ о Банке и его аффилированных лицах; изучаются случаи несвоевременного осуществления расчетов по поручению клиентов.

Сотрудники Банка в своей работе соблюдают требования законодательства, в том числе, Федерального Закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма». Анализируются случаи вовлечения аффилированных лиц и иных служащих Банка в процесс легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирование терроризма.

Правление Банка оценило уровень правового риска в динамике и уровень риска потери деловой репутации в динамике **удовлетворительными**.

Оценка правового риска и риска потери деловой репутации Банка производится в соответствии с «Положением о правовом риске и риске потери деловой репутации» сотрудниками юридического управления.

Сформированная система оценки и управления правовым риском и риском потери деловой репутации соответствует характеру и масштабам деятельности Банка, характеру осуществляемых им операций.

Основные мероприятия по управлению правовым риском и риском потери деловой репутации в отчетном периоде выполнялись.

#### 4.9 Регуляторный риск

В целях организации управления регуляторным риском в Банке разработано и используется Положение об организации управления регуляторным риском. Регуляторный риск идентифицируется как другие виды рисков Банка.

Оценка уровня регуляторного риска осуществляется ежеквартально с использованием информации, отраженной в журнале по учету событий, несущих регуляторный риск. Мониторинг событий, несущих регуляторный риск, проводится на постоянной основе с целью оценки его существенности.

При выявлении существенного уровня регуляторного риска разрабатываются мероприятия с целью его снижения до приемлемого уровня. В дальнейшем дается комплексная оценка влияния проведенных мероприятий на уровень регуляторного риска.

Контроль за соблюдением регуляторного риска возложен на Службу внутреннего контроля Банка. В результате проведения мероприятий по минимизации регуляторного и иных видов риска, по состоянию на 01.04.2018г. регуляторный риск оценен как «приемлемый».

### 5. Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.04.2018

тыс. рублей

Номер	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:	-	-	1 488 570	736352
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	400086	575 552
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной	-	-	-	-

	кредитоспособности				
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	400086	575 552
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	400086	575 552
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	17086	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	-	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	1016978*	160800
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	25 449	-
8	Основные средства			25441	
9	Прочие активы			1827	

Сведения о необремененных активах, отраженные в графе 5 таблицы, рассчитаны как средние арифметические значения соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.

\* По строке 6 гр.5 таблицы отражены как среднеарифметические значения ссуды, предоставленные юридическим лицам, в том числе депозиты, размещенные в Банке России и прочие размещенные средства в НКО НКЦ (АО).

### **5.1 Информация об основных операциях Банка, осуществляемых с обременением активов.**

В соответствии с Указанием 4336-У «Об оценке экономического положения банков» Банк относится ко 2 классификационной группе и может являться потенциальным заемщиком по кредитам Банка России. Активами в обеспечение кредитов Банка России являются векселя, права требования по кредитным договорам, а также облигации, отвечающие критериям Положения Банка России от 12 ноября 2007г. N 312-П.

По состоянию на 01.04.2018г. в обеспечение по кредиту Банка России может быть предоставлено право требования по кредитным договорам двух юридических лиц в сумме 160.800 тыс. рублей, отнесенным ко второй категории качества, а также вложения в краткосрочные облигации Банка России, оцененные по справедливой стоимости, в сумме 575.552 тыс. рублей.

В отчетном периоде у Банка отсутствовали обремененные активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе, при совершении сделок по уступке прав требования.

### **5.2 Учет обремененных активов**

В соответствии с учетной политикой Банка учет обремененных активов проводится исходя из заключенных договоров. Банк рассматривает возможные варианты: наличие соглашения, по которому возврат ссуды (активов) Банку зависит от исполнения третьими лицами и (или) Банком своих обязательств, включая активы, переданные по

сделкам РЕПО. Учет ведется в соответствии с разделом 5 главы В «Внебалансовые счета» и Приложением 9 к Положению №579-П от 27.02.2017 года.

Учет активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачи рисков по ним осуществляется следующим образом: по ценным бумагам в случае прекращения признания производится списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате реализации или выбытия ее в связи с утратой прав в соответствии с Приложением 8 к положению №579-П от 27.02.2017года. Основные средства списываются с баланса Банка в соответствии с положением 448-П от 22.12.2014г.

По состоянию на 01.04.2018г. Банк не имел и не имеет обремененных собственных активов. Кредитование, выдача гарантий – это операции с клиентами, осуществляемые с обременением активов клиентов.

Принимаемое Банком в залог имущество не должно находиться под арестом и не должно быть обременено иными правами третьих лиц, за исключением обременений, принимаемых Банком исходя из характера бизнеса залогодателя (аренда, лизинг) или обременений, присущих определенным видам имущества (сервитуты в отношении земельных участков со стороны владельцев инженерных сетей и т.д.), не оказывающих негативного влияния на ликвидность имущества.

В случае, когда Банк принимает в обеспечение обремененные активы, то в зависимости от размеров и видов активов, их оценка производится в соответствии с Положением о залоге АКБ «НБВК» (АО) с учетом уменьшающих поправочных коэффициентов – залогового дисконта.

В случае привлечения средств, Банк может предоставить в качестве обеспечения денежные средства на счетах «НОСТРО», основные средства, векселя и другие активы, находящиеся на балансе Банка на дату привлечения.

## 6. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами на 01.04.2018

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.04.2018	Данные на начало отчетного года 01.01.2018
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:	0	0
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

В отчетном периоде операции с контрагентами-нерезидентами отсутствовали.

Сделки по уступке прав требований в отчетном периоде отсутствовали.

Председатель Правления  
АКБ «НБВК» (АО)

Главный бухгалтер



Бобылева Г.В.

Дедова Н.И.