

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного Коммерческого Банка «Национальный Банк Взаимного Кредита» (Акционерное общество) по состоянию на 01 апреля 2019 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 базовой лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов N 3214 от 17 октября 2018 года. В соответствии с Базовой 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 (до востребования и на определенный срок) 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, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

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. Привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов.

7.1 Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) драгоценных металлов физических и юридических лиц, за исключением монет из драгоценных металлов, от своего имени и за свой счет.

7.2 Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов.

7.3 Осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах.

8. Выдача банковских гарантий.

9. 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 1 квартал 2019 года; единицы измерения - 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 04.07.2018г. N 646-П

«О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)" и Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

Ниже приведены основные характеристики инструментов капитала, включаемые в расчет собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 апреля 2019 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.)

	01.04.2019	01.01.2019
Резервный фонд	386.265	386.265

По сравнению с началом отчетного года резервный фонд не изменился и составил 386.265 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 01.04.2019	на 01.01.2019 (с учетом СПОД)
1	Основной капитал	647.526	647.526
2	Дополнительный капитал	37.445	30.786
3	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	0	
4	Собственные средства (Капитал) (1+2-3)	684.971	678.312

Основной капитал Банка по сравнению с данными на начало года не изменился и составил 647.526 тыс. рублей. Дополнительный капитал за анализируемый период увеличился на 6.659 тыс. рублей и составил 37.445 тыс. рублей. В состав источников дополнительного капитала были включены:

- прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией в сумме 6.557 тыс. рублей;

-прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения в сумме 21.512 тыс. рублей;

- прирост стоимости основных средств за счет переоценки в части, подтвержденной аудиторской организацией в сумме 9.376 тыс. рублей.

1.4. Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров (участников), отсутствовали.

1.5. В отчетном периоде нормативы достаточности собственных средств и достаточности основного капитала выполнялись. Норматив достаточности основного капитала составили 61,84% при установленном минимальном значении 6%; норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка составил 64,69 % при минимально допустимом значении, установленном Банком России в размере 8 процентов.

1.6. Достигнутая в отчетном периоде величина капитала Банка позволяет выполнять требования по соблюдению кредитного, операционного, рыночного рисков, риска ликвидности и иных видов рисков.

В соответствии с пп.2, 3 и 5 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409808, банки с базовой лицензией заполняют разделы 1.1; 2 и 3, а также раздел «Справочно» указанной формы.

**2. Сведения об обремененных и необремененных активах
на 01.04.2019 года**

тыс. руб.

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:	-	-	1453117	113721
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:	-	-	33564	50511
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:	-	-	33564	50511
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	33564	50511

3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	174030	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	-	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	316565	63210
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	11716	-
8	Основные средства	-	-	36563	-
9	Прочие активы	-	-	3324	-

В связи с отнесением Банком России по результатам оценки экономического положения АКБ «НБВК» (АО) по состоянию на 01.04.2019г. ко 2 классификационной группе (подгруппа 2.1), Банк может являться потенциальным заемщиком по кредитам Банка России. Активами в обеспечение кредитов Банка России являются права требования по кредитным договорам и (или) облигации, соответствующие критериям, установленным Указанием Банка России N 4801-У от 22.05.2018 года.

По состоянию на 01.04.2019г. обеспечением по кредиту Банка России могут являться права требований по кредитному договору одного юридического лица на сумму 63.210 тыс. рублей, а также долговые ценные бумаги (КОБР) на сумму 50.511 тыс. рублей.

Сведения о необремененных активах (гр. 5 таблицы) рассчитаны как средние арифметические значения соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного периода.

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. Учет ведется в соответствии с разделом 5 главы В «Внебалансовые счета» и Приложением 9 к Положению о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения № 579-П от 27.02.2017 года.

Учет активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы осуществляется следующим образом: по ценным бумагам в случае прекращения признания производится списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате ее реализации или выбытия в связи с утратой прав в соответствии с Положения Банка России N 606-П от 02.10.2017года.

Основные средства списываются с баланса Банка в соответствии с Положением № 448-П от 22.12.2014г.

По состоянию на 01.04.2019г. Банк не имел и не имеет обремененных собственных активов.

В соответствии с Положением о залоге АКБ «НБВК» (АО) от 26.03.2018г., принимаемое Банком в залог имущество не должно находиться в споре, в розыске или 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.

При определении справедливой стоимости предмета залога Банк мотивированно применяет к ликвидационной, указанной в Отчете или ежеквартальном заключении к

Отчету/кадастровой стоимости предмета залога, дисконтирующий коэффициент (залоговый дисконт) справедливой стоимости залога.

При заимствовании средств, Банк может предоставить в качестве обеспечения денежные средства на счетах «НОСТРО», основные средства, векселя, облигации и другие активы, имеющиеся на балансе Банка на дату заимствования средств.

3. Сведения о выполнении обязательных нормативов

По состоянию на 01 апреля 2019г. обязательные нормативы соблюдались:

- норматив достаточности основного капитала Н1.2 составил 61,84%;
- норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 составил 64,69%;
- норматив текущей ликвидности Н3 – 150,29%;
- норматив максимального размера риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) Н6 - 18,45 % при максимально установленном значении в 20 процентов.
- норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) Н25 составил 12,95 процента при максимально установленном значении в 20 процентов.

Числовые значения обязательных нормативов выполнялись.

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 клиентов и вкладчиков, минимизация рисков и уровня возможных потерь для достижения планируемого уровня прибыльности.

Процесс управления рисками имеет основополагающее значение в банковской деятельности и является неотъемлемой частью общей стратегии Банка по управлению рисками и капиталом.

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 Банка России, 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, Кредитного комитета, Кредитно-экономического управления, Юридического управления, 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 Банком.

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, 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 под залог ценных бумаг, а также в обязательства контрагентов, эмитентов, векселедателей.

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 всего срока действия кредита. По результатам мониторинга проводится оценка наличия признаков обесценения предоставленного обеспечения, 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 активов по категориям качества в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и № 611-П по состоянию на 01.04.2019 года.

Тыс. руб.

	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери							Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
											Итого	II	III	IV	V	
1.	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	505337	70399	263016	145722	0	26200	0	87170	82589	82589	9428	46961	0	26200	0
1.1.	МБК, кроме средств, размещенных в ЦБ РФ	63116	63116	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.	юридических лиц	428919	0	263016	141403	0	24500	0	84311	80606	80606	9428	46678	0	24500	6363
1.3.	физических лиц	13302	7283	0	4319	0	1700	0	2859	1983	1983	0	283	0	1700	21
1.3.1.	-жилищные ссуды (кроме ипотечных)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.2.	Ипотечные ссуды	5944	5944	0	500	0	0	0	170	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3.	Автокредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.4.	-иные потребительские ссуды	7358	1839	0	3819	0	1700	1	2690	1984	1984	0	283	0	1700	21
2.	Требования по получению % доходов	3677	33	0	0	0	3644	3644	3644	3644	3644	0	0	0	3644	0
2.1.	кредитных организаций	33	33	0	0	0	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	0	0	0
2.3.	физических лиц	3644	0	0	0	0	3644	3644	3644	3644	3644	0	0	0	3644	0
3.	Корр. счета	165902	165880	0	22	0	0	0	11	0	11	0	11	0	0	0
4.	Прочие активы	655	56	376	0	223	0	1	231	231	231	8	0	222	1	0
5.	Треб-я по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Текущая ссудная задолженность по состоянию на 01 апреля 2019г. составила 505.337 тыс. рублей, в том числе, к 1 категории качества отнесено – 70.399 тыс. руб.(13,93%), ко 2 категории качества – 263.016 тыс. руб. (52,05%), к 3 категории качества – 145.722 тыс. руб. (28,84%), ссудная задолженность, относящаяся к 4 категории качества отсутствует, к 5 категории качества – 26.200 тыс. рублей (5,18%). Для покрытия кредитных рисков Банк формирует резервы на возможные потери. По состоянию на 01.04.2019г. резервы сформированы в полном объеме.

Всего с начала года Банком предоставлено кредитов (с учетом кредитных линий) на общую сумму 450.445 тыс. руб., в том числе, юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – 449.945 тыс. руб.(99,89%), физическим лицам - 500 тыс. рублей (0,11%). В отчетном периоде Банком не предоставлялись кредиты на льготных условиях.

По состоянию на 01.04.2019г. кредитный портфель в разрезе экономической деятельности заемщиков распределен следующим образом:

Виды экономической деятельности	Заложность на 01.04.2019 тыс. рублей	Доля в %
Оптовая и розничная торговля	228 750	53,33%
Операции с недвижимым имуществом	165 169	38,51%
Прочие	35 000	8,16%
Всего	428 919	100.00%

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 01.04.2019г. сумма реструктурированных до 01.01.2019г. кредитов в портфеле Банка составляет:

	Кол-во реструктурированных кредитных договоров в текущем кредитном портфеле	Остаток ссудной задолженности по реструктурированным кредитным договорам, по состоянию на 01.04.2019г., тыс. руб.	Доля от суммы реструктурированной задолженности, в %
Юридические лица	8	99 999	97,06%
Физические лица	2	3 034	2,94%
Всего:	10	103 033	100%

Кредитные договоры, реструктурированные в период с 01.01.2019г. по 31.03.2019г. отсутствуют.

Ранее были реструктурированы кредиты, предоставленные:

- одному ИП по шести кредитным договорам (продлонгация и изменение графика погашения ссуд);
- двум юридическим лицам (продлонгация и снижение процентной ставки);
- двум физическим лицам (продлонгация).

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

тыс. рублей

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату 01.04.2019	Данные на начало отчетного периода 01.01.2019	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		89589	90598	-1009
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		86244	87731	-1487
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		231	287	-56
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		3114	2580	534
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

По состоянию на 01 апреля 2019 года Банком были сформированы резервы на возможные потери в сумме 89.589 тыс. рублей, в т.ч. по ссудной и приравненной к ней задолженности – 86.244 тыс. рублей.

По иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, величина созданного резерва составила 231 тыс. рублей.

По условным обязательствам кредитного характера величина резерва составила 3.114 тыс. рублей.

Ниже приведена таблица расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности (без учета оценочных резервов) в разрезе категорий качества ссуд:

Категория качества	тыс. рублей		
	Ссудная задолженность на 01.04.2019	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
1	7 283	0	0
2	263 016	10 634	9 428
3	145 722	50 336	46 961
4	0	0	0
5	26 200	26 200	26 200
всего	442 221	87 170	82 589

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) создаются на основе принципов МСФО (IFRS) 9.

Согласно МСФО (IFRS) 9 величина обесценения оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) вследствие событий дефолта по финансовому инструменту,

возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. В случае значительного повышения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки признается в размере ОКУ за весь срок.

По каждому финансовому активу Банк рассчитывает два резерва: регуляторный – в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28.06.2017 N 590-П и оценочный – в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9. Далее величина резервов на возможные потери приводится к величине оценочных резервов под ОКУ с использованием счетов корректировок.

По состоянию на 01.04.2019 величина оценочного резерва по кредитам, предоставленным юридическим лицам составила 6.364 тыс. рублей и 21 тыс. рублей – по кредитам, предоставленным физическим лицам.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ОКУ осуществляется не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска. Разница между текущей и ранее признанной величиной оценочного резерва под ОКУ признается в качестве доходов или расходов от обесценения.

Оценку и контроль кредитного риска осуществляет Кредитно-экономическое управление Банка, а также Управление финансовых рынков и ценных бумаг. Депозитарий.

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 01.04.2019г. составила: 752.328 тыс. руб., из них:

- 586.763 тыс. руб. – залог недвижимости, что составляет 77,99% от общей стоимости залогов
- 164.465 тыс. руб. – товары в обороте, что составляет 21,86 % от общей стоимости залогов;
- 1.100 тыс. руб. – залог транспортных средств, что составляет 0,15% от общей стоимости залогов;

Значительную часть в залогах - около 80 % занимает недвижимое имущество, данный показатель является достаточно стабильным.

Ко 2 категории качества обеспечения, влияющего на размер сформированного резерва, по состоянию на 01.04.2019г. отнесено недвижимое имущество на сумму 315 947 тыс. рублей.

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

4.1.3. В первом квартале 2019 года Банк осуществлял инвестиции в долговые ценные бумаги Банка России (КОБР). По состоянию на 01.04.2019г. вложения Банка в КОБР (с учетом переоценки) составили 50 511 тыс. рублей. Чистый купонный доход по вложениям в КОБР составил 489 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 - в отчетном периоде 2019 года соответствовали установленным сигнальным значениям.

По состоянию на 01.04.2019г. 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 этой связи Банком на постоянной основе определяется размер требований к капиталу, необходимому для покрытия риска ликвидности.

В процессе управления ликвидностью Банк принимает меры к минимизации риска 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.

В первом квартале 2019г. сигнальные значения показателей оценки риска ликвидности не превышались.

Контроль состояния ликвидности возложен на Аналитическое управление по оценке принимаемых рисков. Руководящие органы Банка регулярно получают информацию о состоянии ликвидности, а при существенном ухудшении текущего или прогнозируемого состояния ликвидности данная информация поступает к руководящим органам Банка незамедлительно. При достижении значений показателей ликвидности, близких к сигнальным, Правлением Банка совместно с Аналитическим управлением принимаются решения, способствующие стабилизации и улучшению показателей ликвидности.

В первом квартале 2019 году значения показателей ликвидности и обязательных нормативов ликвидности выполнялись и находились в пределах установленных Банком России значений.

Норматив	Предельные значения %	На 01.04.2019 года	На 01.01.2019 (с уч. СПОД)
Показатель достаточности основного капитала Н1.2	Min 6	61,83	71,44
Показатель достаточности Собственных средств (капитала) Н1.0	Min 8	64,68	73,68
Показатель текущей ликвидности Н3	Min 50	150,28	147,40

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. Данные активы входят в расчет показателей текущей ликвидности и позволяют Банку своевременно выполнять свои обязательства перед кредиторами и вкладчиками.

Капитал Банка по состоянию на 01.04.2019 года составил 684.971 тыс. рублей. По сравнению с данными на 01.01.2019г. - 678.312 тыс. рублей - прирост капитала составил 6.659 тыс. рублей.

Расчет показателей ликвидности и достаточности капитала осуществляется в соответствии с инструкцией Банка России № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» и Положением № 646-П «О методике определения 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 01.04.2019 г. обобщенная оценка уровня ликвидности Банка определена как «удовлетворительная».

4.3 Рыночный риск

Рыночный риск характеризует возникновение у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов и производных финансовых инструментов, вследствие изменения котировок финансового инструмента, курсов иностранных валют, а также 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.

Расчет рыночного риска осуществляется в соответствии с Порядком, установленным Положением ЦБ РФ от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Совокупная величина рыночного риска рассчитывается по формуле:

$$PP = 12,5 \times (IP + FP + VP + TP), \text{ где}$$

- ПР (процентный риск) – риск возникновения финансовых потерь (убытков) от изменения текущей стоимости финансовых инструментов торгового портфеля вследствие изменения рыночных процентных ставок;
- ФР (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;
- ВР (валютный риск) – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют;
- ТР (товарный риск) – риск возникновения убытков в результате неблагоприятного изменения динамики товарных цен (в том числе цен на драгоценные металлы).

Рыночный риск, составивший на 01 апреля 2019 года 55.629 тыс. рублей, возник в результате размещения в ПАО СБЕРБАНК России межбанковского депозита в долларах США.

Банком проводится консервативная политика в области управления рыночным риском.

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 и капиталом АКБ «НБВК» (АО) операционный риск согласно Стратегии управления рисками и капиталом признается значимым для Банка.

Расчет операционного риска производится в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», а также в соответствии с Положением АКБ «НБВК» (АО) об организации управления операционным риском. 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 формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» за истекший отчетный год.

По состоянию на 01.04.2019г. величина операционного риска, участвующая в расчете обязательных нормативов Банк, составила 27.809 тыс. рублей.

В первом квартале текущего 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 01.04.2019 оценен как «средний».

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 № 4927-У).

По состоянию на 01.04.2019г. 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, а также Методикой проведения стресс-тестирования (с дополнениями) в АКБ «НБВК» (АО) от 02.10.2017 года.

Управление риском концентрации осуществляется путем установления лимитов по отраслям экономики и сигнальных значений по географическим зонам. Все показатели оценки уровня риска концентрации в отчетном периоде к установленным сигнальным значениям не приближались.

По состоянию на 01.04.2019г. риск концентрации оценен как «удовлетворительный».

Председателя Правления
АКБ «НБВК» (АО)

Главный бухгалтер



Бобылева Г.В.

Дедова Н.И.