

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 октября 2017 года.**

**Общая информация**

Акционерный Коммерческий Банк «Национальный Банк Взаимного Кредита» (Акционерное общество) создан в феврале 1995 года в форме закрытого акционерного общества (Лицензия N3214 от 09.02.1995г.). В связи с изменением организационной структуры (АО) в настоящее время Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на осуществление банковских операций Банка России N3214 от 19.02.2015 года.

Юридический (фактический) адрес: 127106 г. Москва, ул. Гостиничная, дом 4, корпус 9.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

Банк не является участником системы страхования вкладов.

**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 октября 2017 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.)*

	<b>01.10.2017</b>	<b>01.01.2017</b>
Резервный фонд	358.865	333.365

По сравнению с началом отчетного года размер резервного фонда увеличился на 25.500 тыс. рублей 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 01.10.2017	на 01.01.2017 (с учетом СПОД)
1	Основной капитал	618.573	591.736
2	Дополнительный капитал	32.198	38.263
3	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	0	44
4	<b>Собственные средства (Капитал) (1+2-3)</b>	<b>650.771</b>	<b>629.955</b>

В состав источников дополнительного капитала были включены:

- прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией: 20.698 тыс. рублей;

- прирост стоимости имущества за счет переоценки в части, подтвержденной аудиторской организацией: 11.500 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 68,097 процента при установленном минимуме 4,5% и 6% соответственно; норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка составил 70,527 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.

### 2. Сведения о выполнении обязательных нормативов

По состоянию на 01 октября 2017 г. обязательные нормативы соблюдались: норматив мгновенной ликвидности составил 165,488 процента; норматив текущей ликвидности – 145,558 процента; норматив долгосрочной ликвидности – 11,606 процента; норматив максимального размера риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) - 11,42 процента; норматив максимального размера крупных кредитных рисков – 33,017 процента; норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка – 0,268 процента. Норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) составил 8,43 процента при максимально установленном значении 20 процентов.

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

### 3. Данные о показателе финансового рычага

Показатель финансового рычага составил на 1 октября 2017г. 39,2процента. На протяжении отчетного года показатель финансового рычага и его компонентов не претерпевал существенных изменений и находился в пределах от 37 до 39 процентов. Учитываемая в расчете данного показателя величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском значительно не изменялась. 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 618.573 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 отсутствовал.

#### **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, 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», следующие внутренние документы:

- Положение о системе управления банковскими рисками и капиталом АКБ «НБВК» (АО);
- Стратегия управления рисками и капиталом АКБ «НБВК» (АО) на 2017 год;
- Положение о системе лимитов АКБ «НБВК» (АО);
- Положение об организации управления кредитным риском;
- Положение об организации управления процентным риском банковского портфеля;
- Положение об организации управления риском потери ликвидности;
- Положение об организации управления риском концентрации;
- Методика определения объема капитала, необходимого для покрытия значимых рисков;
- Методика проведения стресс-тестирования в АКБ «НБВК» (АО).

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 № 283-П по состоянию на 01.10.2017 года.

(тыс. руб.):

	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной зад-ти	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
											Итого	По категориям качества			
										II		III	IV	V	
1.	<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность:</b>	<b>453981</b>	<b>6339</b>	<b>198955</b>	<b>202580</b>	<b>25685</b>	<b>20422</b>	<b>12000</b>	<b>137445</b>	<b>98760</b>	<b>98760</b>	<b>6516</b>	<b>68942</b>	<b>13100</b>	<b>10202</b>
1.1.	<i>МБК, кроме средств, размещенных в ЦБ РФ</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	-	0	0	0	0	0
1.2.	<i>юридических лиц</i>	430906	0	197421	201763	25000	6722	0	122772	94520	94520	6514	68534	12750	6722
1.3.	<i>физических лиц</i>	23075	6339	1534	817	685	13700	12000	14673	4240	4240	2	408	350	3480
1.3.1.	<i>-жилищные ссуды (кроме ипотечных)</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.2.	<i>Ипотечные ссуды</i>	2441	1854	0	587	0	0	0	293	293	293	0	293	0	0
1.3.3.	<i>Автокредиты</i>	880	880	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.4.	<i>-иные потребительские ссуды</i>	19754	3605	1534	230	685	13700	12000	14380	3947	3947	2	115	350	3480
2.	<b>Требования по получению % доходов</b>	<b>20</b>	<b>20</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
2.1.	<i>кредитных организаций</i>	20	20	0	0	0	0	0	-	-	0	0	0	0	0
2.2.	<i>юридических лиц</i>	0	0	0	0	0	0	0	-	-	0	0	0	0	0
2.3.	<i>физических лиц</i>	0	0	0	0	0	0	0	-	-	0	0	0	0	0
3.	<b>Корр. счета</b>	<b>193515</b>	<b>193490</b>	<b>0</b>	<b>25</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>12</b>	<b>-</b>	<b>12</b>	<b>0</b>	<b>12</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
4.	<b>Прочие активы</b>	<b>1068</b>	<b>35</b>	<b>838</b>	<b>182</b>	<b>0</b>	<b>13</b>	<b>0</b>	<b>129</b>	<b>129</b>	<b>129</b>	<b>25</b>	<b>91</b>	<b>0</b>	<b>13</b>

Текущая ссудная задолженность по состоянию на 1 октября 2017г. составила 453.981 тыс. рублей, в том числе, к 1 категории качества отнесено – 6.339 тыс. руб.(1,40%), ко 2 категории качества – 198.955 тыс. руб. (43,82%), к 3 категории качества – 202.580 тыс. руб. (44,62%), к 4 категории качества – 25.685 тыс. руб. (5,66%), к 5 категории качества – 20.422 тыс. рублей (4,50%). Для покрытия кредитных рисков Банком формируются резервы на возможные потери. По состоянию на 01.10.2017г. резервы сформированы в полном объеме.

Всего с начала года Банком предоставлено кредитов (с учетом кредитных линий) на общую сумму 1.232.174 тыс. руб., в том числе, юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – 1.227.320 тыс. руб.(99,61%), физическим лицам - 4.854 тыс. рублей (0,39%). В отчетном периоде Банком не предоставлялись кредиты на льготных условиях.

В разрезе экономической деятельности 90,91% кредитов предоставлены юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (1.115.750 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 111.570 тыс. руб., что составляет 9,09% от суммы кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

По состоянию на 01.10.2017г. кредитный портфель в разрезе экономической деятельности заемщиков распределен следующим образом:

Виды экономической деятельности	Заложенность на 01.10.2017 тыс. рублей	Доля в %
Оптовая и розничная торговля	246 430	54.28%
Операции с недвижимым имуществом	142 376	31.36%
Прочие	42 100	9.28%
Кредиты физическим лицам	23 075	5.08%
<b>Всего</b>	<b>453 981</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 01.10.2017г. 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 01.10.2017г., тыс. руб.	Доля от суммы реструктурированной задолженности, в %
Юридические лица	5	22 062	59.47%
Физические лица	3	15 036	40,53%
<b>Всего:</b>	<b>8</b>	<b>37 098</b>	<b>100%</b>

Кол-во кредитных договоров, реструктурированных в период с 01.01.2017г. по 30.09.2017г.:

Юридические лица	3
Физические лица	0
<b>Всего:</b>	<b>3</b>

В первом квартале 2017г. были пролонгированы кредиты двух юридических лиц: кредит первого юридического лица в сумме 1.195 тыс. рублей и второго – в сумме 23.400 тыс. рублей. По состоянию на 01.04.2017г. указанные кредиты были погашены в полном объеме. В первом квартале 2017г. была допущена просрочка погашения процентов по одному кредиту физического лица, а также снижена процентная ставка по одному кредитному договору юридического лица (реструктуризация кредита).

Во втором квартале текущего года кредиты юридических лиц не пролонгировались. Однако по двум кредитам физических лиц была допущена просрочка погашения части основного долга, а по одному кредиту просрочка погашения процентов. По состоянию на 01.07.2017г. просроченная задолженность была погашена в полном объеме.

В третьем квартале возникла просроченная задолженность по уплате процентов по одному кредитному договору физического лица, которая по состоянию на 01.10.2017г. составляет 340, 93 тыс. рублей.

По состоянию на 01.07.2017г. 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 68.325 тыс. рублей (текущая ссудная задолженность по реструктурированным ссудам - снижение процентной ставки), в том числе, кредиты, предоставленные двум юридическим лицам на сумму 68.000 тыс. рублей и один кредит, предоставленный физическому лицу на сумму 325 тыс. рублей. 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. По состоянию на 01.10.2017г. данная задолженность полностью погашена.

По состоянию на 01.10.2017г. ссудной задолженности, классифицированной по решению уполномоченного органа управления Банка в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, Банк не имеет.

**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 01.10.2017	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года 01.01.2017
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		101900	-3149	105049
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		98760	-2445	101205
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		142	45	97
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		2998	-749	3747
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

По состоянию на 01 октября 2017 года Банком были сформированы резервы на возможные потери всего в сумме 101.900 тыс. рублей, в т.ч. по ссудной и приравненной к ней задолженности – 98.760 тыс. рублей.

По иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, величина созданного резерва составила 142 тыс. рублей.

По условным обязательствам кредитного характера величина резерва составила 2.998 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:

Категория качества	Ссудная задолженность на 01.10.2017	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
1	6 339	0	0
2	198 955	7 283	6 516
3	202 580	96 640	68 942
4	25 685	13 100	13 100
5	20 422	20 422	10 202
<b>всего</b>	<b>453 981</b>	<b>137 445</b>	<b>98 760</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 01.10.2017г. составила: 1.189.837 тыс. руб., из них:

- 1.081.312 тыс. руб. – залог недвижимости, что составляет 90,88% от общей стоимости залогов
- 100.100 тыс. руб. – товары в обороте, что составляет 8,41 % от общей стоимости залогов;
- 8.425 тыс. руб. – залог транспортных средств, что составляет 0,71% от общей стоимости залогов;

Значительную часть в залогах - от 90 % до 95% занимает недвижимое имущество, данный показатель является достаточно стабильным.

Ко 2 категории качества обеспечения, влияющего на размер сформированного резерва, по состоянию на 01.10.2017г. отнесено недвижимое имущество на сумму 614 629 тыс. рублей.

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

Ключевые показатели кредитного портфеля Банка - показатель качества ссуд, показатель качества активов, показатель доли просроченных ссуд, показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам, показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, показатель концентрации крупных кредитных рисков, показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников), показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров - на протяжении 9 месяцев 2017 года соответствовали установленным сигнальным значениям.

По состоянию на 01.10.2017г. 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», утвержденным Решением Совета Директоров АКБ «НБВК» (АО) 10 января 2017 года.

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.

По состоянию на 01.10.2017 г. обобщенная оценка уровня ликвидности Банка определена как «удовлетворительная».

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».

За 9 месяцев 2017г. 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 9 месяцев 2017 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 октября текущего года.

Норматив	Предельные значения %	На 01.10.2017	На 01.01.2017
Н1.1	Min 4,5	68,097	50,3
Н1.2	Min 6	68,097	50,3
Н1.0	Min 8	70,527	52,9
Н2	Min 15	165,488	134,7
Н3	Min 50	145,558	108,7
Н4	Max 120	11,606	43,9

Банком проводится консервативная политика, направленная на поддержание достаточного уровня ликвидности в целях своевременного и полного выполнения своих обязательств. Значительная часть временно свободных денежных ресурсов размещается Банком в высоколиквидные активы в виде депозитов в Банке России и в ПАО Сбербанк.

Капитал Банка по состоянию на 01.10.2017 года составил 650.771 тыс. рублей и вырос по сравнению с данными на начало года на 20.816 тыс. рублей (темп роста 3.3%).

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 методики расчета обязательных нормативов и капитала банков.

### **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», утвержденным Советом директоров Банка.

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 октября 2017 года рыночный риск 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 01.10.2017г. величина операционного риска составила 27442 тыс. рублей.

За 9 месяцев 2017 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.

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 небалансовых 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 01.10.2017г. процентный риск банковского портфеля оценивается как «приемлемый».

#### **4.6 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.

Принципы «знай своего клиента» и «знай своего служащего» Банком выполняются.

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

#### 4.7 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.

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.

#### 4.8 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, на основе информации, отраженный в журнале по учету событий, несущих регуляторный риск. На постоянной основе проводится мониторинг событий, несущих регуляторный риск, с целью оценки его существенности, при выявлении существенного 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 01.10.2017г. регуляторный риск оценивается как «приемлемый».

### 5. Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.10.2017

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:	0	0	1 595 690	120 042
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся	0	0	0	0

	кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	179 723	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	478 797	120 042
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	23 861	0
8	Основные средства	0	0	26 141	0
9	Прочие активы	0	0	2 917	0

### 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 подгруппа 2.1 и может являться потенциальным заемщиком по кредитам Банка России. Активами в обеспечение кредитов Банка России являются векселя и права требования по кредитным договорам, отвечающие нормам Положения Банка России N 312-П.

По состоянию на 01.10.2017 в обеспечение по кредиту Банка России может быть предоставлено право требования по кредитному договору одного юридического лица на сумму 120.042 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. В таблице выше представлены сведения о необремененных активах, рассчитанные как средние арифметические значения соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного периода.

### 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 01.10.2017г. 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) от 10.04.2017г. 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 01.10.2017

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.10.2017	Данные на начало отчетного года 01.01.2017
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.

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала на 01 октября 2017года.

(тыс. рублей)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (форма 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) (форма 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, В том числе:	24, 26	250000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	250000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный обыкновенными акциями":	1 1.1	250000 250000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	X	
2	Резервный фонд	27	358865	Резервный фонд, в том числе,	3	358865
2.1	отнесенные в базовый капитал	X	X	отнесенные в базовый капитал	X	358865
3	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, В том числе:	15, 16	933078	X	X	X
3.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал, дополнительный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
3.2	Нераспределенная прибыль прошлых лет	33	9708	Нераспределенная прибыль прошлых лет всего, в т.ч. подтвержденная аудиторами прибыль до аудиторского подтверждения)	2	9708
4	Инструменты дополнительного капитала всего, в том числе			Инструменты дополнительного капитала (прибыль текущего года до аудиторского подтверждения, прирост стоимости имущества за счет переоценки)	46	32198
4.1	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	20926	X	X	X



4.2	Переоценка основных средств	29	11500	X	X	X
4.3	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	X	X		57	0
5	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, В том числе:	10	26368	X	X	X
5.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
5.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	8	0
5.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств )	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	0
5.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
6	"Отложенный налоговый актив", всего, В том числе:	9	0	X	X	X
6.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
6.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
7	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	1959	X	X	X
7.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 4.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
7.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 4.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
8	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
8.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
8.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного"	37, 41.1.2	0

				капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению		
8.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
9	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, В том числе:	3, 5, 6, 7	1472724	X	X	X
9.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
9.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
9.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
9.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
9.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
9.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Сделки по уступке прав требований в отчетном периоде отсутствовали.

Председатель Правления  
АКБ «НБВК» (АО)

Главный бухгалтер



Бобылева Г.В.

Дедова Н.И.