

# ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

## К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА 2018 ГОД

### 1. Общая информация

Акционерный Коммерческий Банк « Национальный Банк Взаимного Кредита » (Акционерное Общество) (далее по тексту – «Банк ») создан в феврале 1995 года в форме закрытого акционерного общества (Лицензия № 3214 от 09.02.1995 г.). В связи с изменением организационной структуры (АО) в настоящее время банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на осуществление банковских операций Банка России № 3214 от 19.02.2015 г.

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

Банк не имеет в составе филиалов и обособленных подразделений.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

Годовая отчетность публикуется на официальном сайте нашей кредитной организации : [www.nbmc.ru](http://www.nbmc.ru).

Отчетный период: с 01 января по 31 декабря 2018 года. Данные годовой отчетности представлены в единице измерения - рублях.

#### *Краткая характеристика деятельности кредитной организации*

Основные направления деятельности Банка (банковские продукты, предоставляемые в рамках лицензии на осуществление банковских операций):

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады;
- размещение привлеченных во вклады ( до востребования и на определенный срок ) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц ;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц , в том числе банков корреспондентов, по их банковским счетам.
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств ( за исключением почтовых переводов)

Банк не является участником системы страхования вкладов физических лиц. Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц была отозвана в январе 2006 года.

Капитал банка за 2018 год увеличился на 19 364 тыс. руб. ( 2017 г.- 659 050 тыс. руб.) и составил на 01 января 2019 года 678 414 тыс. руб.

По состоянию на 01 января 2019 года в Банке обслуживается 919 счетов клиентов, включая кредитные организации и физических лиц (без учета ссудных счетов). В 2018 году продолжалась активная работа по закрытию счетов в соответствии со ст.859 ГК РФ с нулевым остатком, по которым операции не проводились в течение 2 лет. Этой причиной объясняется снижение обслуживаемых счетов по сравнению с 2017 годом (1118 счетов).

В 2018 году Банком получена балансовая прибыль в сумме 21 512 тыс. руб.

В 2017 году прибыль Банка составляла 28 953 тыс.руб.

Снижение прибыли по сравнению с 2017 годом объясняется, в основном, уменьшением процентных доходов от размещения средств в кредитных организациях и от ссуд, предоставленных юридическим и физическим лицам.

Основными операциями, оказавшими наибольшее влияние на финансовые результаты, являются:

- размещение средств в кредитных организациях – 48 044 тыс.руб.- 28,7 % ( 2017 г.- 67 414 тыс.руб.- 34,9 %) – данные строки 1.1 формы 0409807 ;
- кредитование негосударственных коммерческих предприятий и индивидуальных предпринимателей - 55 868 тыс.руб. – 33,3 %. ( 2017 г. –70 219 тыс.руб. – 36,3 %.). Проценты, полученные по предоставленным кредитам физическим лицам – 1 918 тыс.руб.- 1,1 % ( 2017 г.- 11 104 тыс.руб.- 5,7 % ) ,– данные из строки 1.2 формы 0409807 ;

Проценты рассчитаны исходя из доходов 167 569 тыс.руб., полученных за 2018 год, за исключением доходов по восстановлению резервов на возможные потери, положительной переоценки средств в инвалюте ( за 2017 г. – исходя из доходов 193 259 тыс.руб.).

Нераспределенная прибыль Банка за 2018 год до годового собрания акционеров составила 21 512 тыс.руб.

Средства в сумме 635,2 тыс.руб. израсходованы на выплату материальной помощи, премий сотрудникам и социальное развитие в пределах лимита на счетах 10801 (фонды социального развития и материального поощрения) в соответствии с решениями Совета директоров за 2018 год.

Все собственные операции банка проводились в пределах Российской Федерации. Валютные операции по клиентским счетам проводились на основании паспортов сделок (уникальным контрактам) клиентов, переводы по ним осуществлялись в страны Европы и Юго-Восточной Азии.

### ***Информация об экономической среде, в которой осуществляет деятельность Банк***

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В 2018 году российский рынок был подвержен многочисленным экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, которые оказали негативное влияние на российскую экономику. Это приводит к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях. Банк продолжает быть финансово устойчивой кредитной организацией, ориентированной на потребности клиента, и строит свою деятельность на основе сочетания лучших традиций ведения банковского дела и современных подходов в обслуживании клиентов.

Экономика РФ по-прежнему растет низкими темпами, так по прогнозу Минэкономразвития, рост ВВП по итогам 2018 года составит 1,8% - это выше, чем в 2017 году (1,5%), но ниже среднемировых. Шестой год подряд доля России в мировой экономике падает (за 10 лет упала на четверть), в частности с 2008 год по 2018 год рост экономики России составил всего 6%, а мировой рост за этот же период 33%. В 2018 году рост экономики и промышленности определил нефтегазовый сектор. Если в 2017 году добыча нефти была заморожена, то в 2018 году добыча нефти выросла. Средняя цена нефти в 2017 году составляла \$60 за баррель, в 2018-м - \$70.

Общая величина российского экспорта в 2018 году составила 440 млрд. долларов, т.е. объем российского несырьевого экспорта превысил треть. В тоже время, 2018 год отметился и резким ростом оттока капитала из России, рост в два раза относительно 2017 года – \$60 млрд.

Международные резервы страны в 2018 году выросли на 37,4 млрд. долларов, достигнув показателя в 462,1 млрд.

Инфляция по итогам 2018 года составила около 3,5%. Банк России осенью и под конец 2018 года впервые с 2014 года дважды повышал ключевую ставку, на 01.01.2019г. она составляет 7,75%. По мнению ЦБ, это должно подготовить экономику к разгону инфляции из-за повышения НДС. Даже с учетом повышения ставки, темпы роста потребительских цен в России весной могут достичь пиковых значений — превысить 5,5% и даже 6% при целевом уровне в 4%.

Что касается банковского сектора, то продолжает расти концентрация активов сектора на крупнейших банках, среди которых большая доля подконтрольных государству. Доля чистых активов пяти крупнейших банков за 2018 год выросла с 55,8% до 60,4%, доля топ-50 - с 90,1% до 91,4%, а доля 200 крупнейших кредитных организаций - с 98,5% до 99,0% от общей суммы активов российских банков.

Совокупный кредитный портфель российских банков увеличился за 2018 год на 15% - до 52,9 трлн рублей. Объем кредитного портфеля на 1 января 2019 года превышает 57% активов.

Рост совокупной просроченной задолженности составил за год 3%. Для сравнения: в 2017 году динамика «просрочки» составила 4,3%, а в 2016 году была отрицательной.

В части привлечения пассивов российский банковский сектор в 2018 году характеризовался умеренно-хорошими темпами прироста средств.

Объем средств на счетах корпоративных клиентов номинально вырос на 7,5%, против снижения на 0,2% за аналогичный период прошлого года. При этом вклады населения выросли на 4,5% против роста на 3,3% в 2017 году.

Чистая прибыль российских банков по итогам 2018 года составила 1,34 млрд рублей, что на 70% превышает результат 2017 года. Тогда банковский сектор получил совокупную чистую прибыль в размере 789,7 млрд рублей.

В 2018 году прибыльные организации заработали около 1,92 трлн рублей (в 2017 году – 1,56 трлн, в 2016 году – 1,29 трлн рублей), а убытки составили 574,6 млрд рублей. Причем более 88% этих убытков обеспечили Промсвязьбанк, а также реорганизуемый в банк непрофильных активов «Траст» и присоединяемый к нему АББ.

Прибыльными в прошедшем году оказались 384 кредитные организации (421 за 2017 год), а отрицательный финансовый результат продемонстрировали ровно сто кредитных учреждений (140 за 2017 год).

Таим образом, в России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

### ***Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики банка***

Активы принимаются в бухгалтерском учете по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) отражаются с применением дополнительных счетов (контрсчетов), корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо

содержащей информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой стоимости).

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных правилами и нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости. Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте, изложенную в пункте 1.17, части первой Правил ЦБ РФ № 579-П. Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с вышеуказанными принципами и методами.

Существенных изменений в деятельности Банка, оказавших влияние на финансовую устойчивость, политику в 2018 году не произошло.

К корректирующим событиям после отчетной даты (СПОД) 2018 года относились: начисление налога на прибыль в размере 614 854 руб., проводки по отложенному налогу на прибыль – 1 049 116,96 руб., начисление транспортного налога – 130 851 руб., переоценка основных средств - 5 591 881, 54 руб. , перенос остатков со счетов 706 на счета 707 в размере 1 931 524 763,83 руб.

Кроме того, в качестве СПОД были учтены расходы и доходы, по которым дата признания относится к периоду до 01.01.2019 г. на сумму 338 984,70 руб. (услуги связи, обслуживание автотранспорта, неустойка по кредитному договору по решению суда ).

Завершающими записями по отражению событий после отчетной даты являются перенос остатков со счета 707 на счет 708 в размере 1 931 425 292, 72 руб.

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют. Существенные ошибки в предшествующих и отчетном периодах не допускались.

## **2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**

### **Активы.**

#### **2.1. Статья «Денежные средства »**

13 810 тыс.руб. ( сч. 20202) - наличные денежные средства в кассе банка.

#### **2.2. Статья « Средства кредитных организаций в ЦБ РФ»:**

76 447 тыс.руб. (сч.30102) – денежные средства на корсчете банка (кроме фонда обязательных резервов ).

2.2.1. Обязательные резервы 4 519 тыс.руб.: сч.30202 – 792 тыс.руб., сч. 30204 – 3 727 тыс.руб.

#### **2.3. Статья « Средства в кредитных организациях »:**

233 516 тыс.руб. ( сч.30110) – денежные средства на корсчетах «Ностро» в рублях и инвалюте ( в рублевом эквиваленте) , в т.ч. на счете Сбербанка России (ПАО) – 233 490 тыс.руб., на счетах АКБ «Интерпромбанк» - 26 тыс.руб. Ограничения на использование денежных средств отсутствуют.

2.4 В 2018 году Банк не инвестировал денежные средства в ценные бумаги , оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток и удерживаемые до погашения

#### **2.5. Статья « Чистая ссудная задолженность»**

Чистая ссудная задолженность по предоставленным кредитам юридическим и физическим лицам – резидентам РФ по состоянию на 01.01.2019 г. составляет 1 140 433 тыс.руб., в том числе депозит в Банке России 810 000 тыс.руб.

В 2018 году юридическим лицам (кроме кредитных организаций) – резидентам РФ было выдано кредитов на сумму 1 631 005 тыс.руб. по следующим видам деятельности:

Тыс.руб.

Вид деятельности	Выдано в 2018 году	Задолженность на 01.01.2019 г	Выдано в 2017 году	Задолженность на 01.01.2018 г
Оптово- розничная торговля	1 348 215	203 148	1 474 692	319 361
Операции с недвижимым имуществом, аренда, и предоставление услуг	53 220	153 219	0	115 649
Прочие виды деятельности	229 570	35 000	162 800	39 800
<b>Итого</b>	<b>1 631 005</b>	<b>391 367</b>	<b>1 637 492</b>	<b>474 810</b>

Субъектам малого и среднего бизнеса в 2018 году было выдано кредитов на сумму 1 317 505 тыс.руб., в том числе индивидуальным предпринимателям – 4 600 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2019 г. задолженность составила 326 367 тыс.руб. , в том числе задолженность индивидуальных предпринимателей –10 266 тыс. руб.

Все кредиты юридическим лицам, в том числе кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства и индивидуальным предпринимателям выданы заемщикам Москвы и Московской области.

Физическим лицам в 2018 году было выдано кредитов на сумму 20 040 тыс.руб.

По кредитам физических лиц по состоянию на 01.01.2019 г. задолженность составила 26 762 тыс.руб., в том числе в разрезе жилищных ( в т.ч. ипотечных) кредитов – 6 028 тыс.руб., иных потребительских ссуд – 20 734 тыс.руб. Задолженность физических лиц, проживающих в Москве и Московской области, составила 26 692 тыс.руб.

2.6. В 2017 году Банк инвестировал денежные средства в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи - купонные облигации Банка России с процентной ставкой 7,75 % и сроком погашения 17.01.2018 г. (выпуск 2, регистрационный номер 4-02-22BR1-7 на сумму 101 541 тыс. руб.) и сроком погашения 14.02 .2018 г. (выпуск 3, регистрационный номер 4-03-22BR1-7 на сумму 101 063 тыс. руб.).

В течение 2018 года Банк инвестировал денежные средства в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи - купонные облигации Банка России. По состоянию на 01.01.2019г. ценные бумаги из данного портфеля были реализованы (погашены).

Инвестиции в дочерние и зависимые организации в 2018 году и ранее не производились.

## 2.7. Статья « Требования по текущему налогу на прибыль»

По состоянию на 01.01.2018 г. по статье отражена переплата по налогу на прибыль в размере 405 тыс.руб. Данная переплата была зачтена при оплате налога на прибыль за 2017 год в марте 2018 года.

Начисления по налогу на прибыль проведены событиями после отчетной даты.

По состоянию на 01.01.2019 г. по статье отражена переплата по налогу на прибыль в размере 345 тыс.руб. Данная переплата была зачтена при оплате налога на прибыль за 2018 год в марте 2019 года.

## 2.8. Статья « Отложенный налоговый актив »

Отложенный налоговый актив на 01.01.2018 г. и на 01.01.2019 г. отсутствуют.

## 2.9. Статья «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы»

Балансовая стоимость основных средств составила 44 806 тыс.руб., износ 28 464 тыс.руб. Банк не участвует в сооружении (строительстве) основных средств. В структуре основных средств отсутствуют здания, в основном - это мебель, оргтехника, кассовое оборудование, автомобили и спецбронированные транспортные средства для инкассации. Спецбронированные транспортные средства в структуре составляют 22,5 % - 10 068 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2019 г. переоценка основных средств производилась по одной группе однородных основных средств «Недвижимость и сооружения».

Переоценка остальных основных средств производилась по решению Правительства Российской Федерации по состоянию на 01.01.1997 г.

Временно не используемые в основной деятельности нематериальные активы отсутствуют. В аренду сдаются объекты недвижимости, учитываемые по справедливой стоимости (сч.61908) – 3 гаража стоимостью 1 872 тыс.руб., временно не используемые в основной деятельности. Износ по ним не начисляется.

В залог основные средства в течение отчетного периода не передавались. Ограничений прав собственности не устанавливалось. На 01.01.2019 г. Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств.

Балансовая стоимость нематериальных активов 1 756 тыс.руб., износ – 1 097 тыс.руб. В том числе нематериальный актив «эмблема банка» стоимостью 1 тыс. руб. полностью амортизировался. Остальные нематериальные активы представляют собой неисключительные права на использование программного обеспечения.

Материалы, учтенные на счете 61008 - 32 тыс.руб. – бланки простых векселей, расходуемые в соответствии с выпускаемыми собственными векселями, на счете 61002 - 6 тыс.руб. – запасные части для автотранспорта.

## 2.10. Статья «Прочие активы»

Прочие активы по состоянию на 01.01.2019 г.- 900 тыс.руб., в т.ч. по счету 603 – 783 тыс.руб., счету 47427 – 301 тыс.руб., счету 47423 - 36 тыс.руб. и расходы будущих периодов по счету 61403 – 102 тыс.руб. Также учтена корректировка: вычитаемые резервы по прочим активам (счета 47425 и 60324) – - 322 тыс.руб. Данные представлены с учетом событий после отчетной даты.

Расшифровка задолженности по счету 60312 и 60308 (без учета резервов на возможные потери) представлена в таблице 1.

Таблица 1.

№ п/п	Наименование задолженности	Сумма, тыс.руб.
1.	Расчеты с подотчетными лицами	10
2	Расчеты по хозяйственным операциям и услуги связи	322
3.	Требования по возмещению госпошлины и по оплате неустойки по решению суда	276
4.	Оплата аванса по аудиторским услугам по договору	175
	<b>ИТОГО</b>	<b>783</b>

По счету 47427 отражены начисленные проценты по счету «Ностро» в инвалюте, открытом в ПАО «Сбербанк» в размере 1 тыс.руб. и начисленные проценты по депозиту в Банке России - 300 тыс.руб., оплата которых получена 9 января 2019 года.

Долгосрочная дебиторская задолженность отсутствует.

Прочие активы по состоянию на 01.01.2018 г.- 962 тыс.руб., в т.ч. по счету 30602 – 114 тыс.руб., счету 603 – 721 тыс.руб., счету 47427 – 452 тыс.руб., счету 47423 - 9 тыс.руб. и расходы будущих периодов по счету 61403 – 95 тыс.руб. Также учтена корректировки: вычитаемые резервы по прочим активам (счета 47425 и 60324) – - 24 тыс.руб., корректировка А60302/8 (счет 60302 в части требований по уплате текущего налога на прибыль) – - 405 тыс.руб. Данные представлены с учетом событий после отчетной даты.

Расшифровка задолженности по счету 60312 и 60308 (без учета резервов на возможные потери) представлена в таблице 1.

Таблица 1.

№ п/п	Наименование задолженности	Сумма, тыс.руб.
1.	Расчеты с подотчетными лицами	25
2	Расчеты по хозяйственным операциям и услуги связи	65
3.	Консультационные и информационные услуги, расходы на обработку документов и подписку изданий	281
	<b>ИТОГО</b>	<b>371</b>

Дебиторская задолженность по счету 603 в размере 107 тыс.руб. закрыта в первом квартале 2018 года. До конца года была списана оплата в размере 264 тыс.руб. на подписку изданий, сопровождение программных продуктов и частично услуги связи, т.к. оплата произведена авансом за год и списание производится ежемесячно.

По счету 47427 отражены начисленные проценты по счету «Ностро» в инвалюте, открытом в ПАО «Сбербанк» в размере 2 тыс.руб., начисленные проценты по депозиту в Банке России - 33 тыс.руб., оплата которых получена 9 января 2018 года и начисленные проценты по договорам «РЕПО» с НКО НКЦ (АО) по ценным бумагам – 417 тыс.руб., полученные 09 января 2018 г.

Долгосрочная дебиторская задолженность отсутствует.

## Пассивы.

### 2.11. Статья «Средства кредитных организаций».

На 01.01.2018 г. и на 01.01.2019 г. средства кредитных организаций отсутствуют.

### 2.12. Статья «Средства клиентов».

На расчетных счетах клиентов юридических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей находится 732 855 тыс.руб., привлечены срочные депозиты юридических лиц на сумму 65 872 тыс.руб. На счетах физических лиц – 1 616 тыс.руб. Это остатки привлеченных средств физических лиц до введения запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в январе 2006 года. Также на балансовых счетах 423 находятся обеспечительные депозиты физических лиц по договорам аренды сейфовых ячеек на сумму 103 тыс.руб. Обеспечительные депозиты юридических лиц по договорам аренды сейфовых ячеек на балансовых счетах 438 составляют 77 тыс.рублей.

Остатки средств на счетах клиентов в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности.

Сектора экономики	Виды экономической деятельности	Остатки на счетах на 01.01.2019, (тыс.руб.)	Доля, (%)	Остатки на счетах на 01.01.2018, (тыс.руб.)	Доля, (%)
Производство и промышленность	Текстильное производство	1100	0,1	14 912	2,1
	Химическое производство, металлургическое производство, производство резиновых и пластмассовых изделий и др.	14400	1,8	20 705	3,0
Строительство	Строительство зданий и сооружений общестроительные и электромонтажные работы	79222	9,9	278 669	39,8
Оптовая и розничная торговля	Торговля машинами и оборудованием	215	0	114	0
	Торговля фармацевтическими и медицинскими товарами	124554	15,6	0	0
	Торговля продуктами	10400	1,3	983	0,1
	Торговля электротоварами электронным оборудованием, компьютерной техникой	6700	0,9	200	0
	Торговля ГСМ	158069	19,7	84 514	12,1
	Торговля автомобильными деталями, узлами и принадлежностями	546	0	300	0
	Торговля непродовольственными потребительскими товарами	25530	3,2	25 295	3,6
Профессиональные услуги	Профессиональные услуги	147300	18,4	57 292	8,2
Недвижимость	Покупка и продажа, аренда, предоставление посреднических услуг, связанных с недвижимым имуществом	139660	17,5	155 921	22,3
Научно-исследовательская деятельность	Научные исследования и разработки в области естественных и технических наук и образование	4700	0,6	976	0,1
Деятельность гостиниц и ресторанов	Деятельность гостиниц и ресторанов	26300	3,3	31 393	4,5
Рекламная деятельность	Рекламная деятельность	51	0	31	0
Прочее	Прочее	61776	7,7	29 473	4,2
<b>ИТОГО:</b>		<b>800 523</b>	<b>100,0</b>	<b>700 778</b>	<b>100,0</b>

### 2.13. Статья «Выпущенные долговые обязательства»

На 01.01.2019 г. по статье учитывались только выпущенные процентные векселя банка. Векселя на сумму 3 700 тыс. рублей были выпущены 01.12.2018 г. Все векселя имеют срок погашения 28.02.2019 г. Процентная ставка по всем векселям – 10 %.

На 01.01.2018 г. - векселя на сумму 3 700 тыс. рублей были выпущены 01.12.2017 г. Все векселя имели срок погашения 28.02.2018 г. Процентная ставка по всем векселям – 10 %.



#### 2.14 Статья «Обязательство по текущему налогу на прибыль»

В результате работы Банка с ценными бумагами - купонными облигациями Банка России начислен налог на прибыль с купонного дохода в размере 270 тыс.руб.

#### 2.15. Статья «Отложенное налоговое обязательство»

На 01.01.2018г. в результате проведения переоценки ОС образовалось Отложенное налоговое обязательство (ОНО), отнесенное на счета по учету добавочного капитала в размере 2 859 тыс.руб. Также учтены налогооблагаемые временные разницы: остатки по счетам 60401, 60601, 60305, 60335 (в части начисленных, но не использованных отпусков) – отложенное налоговое обязательство в размере 516 тыс.руб. Вычитаемая временная разница – это остатки на счетах 50214 (уплаченные премии по ценным бумагам), 47425, 60324 и 30126, которые привели к образованию отложенного налогового актива в размере 416 тыс.руб. В балансе был отражен результирующий итог с учетом данных за 2015 и 2016 годы : отложенное налоговое обязательство в размере 2 959 тыс.руб.

На 01.01.2019г. в результате проведения переоценки ОС уменьшилось Отложенное налоговое обязательство (ОНО), отнесенное на счета по учету добавочного капитала до 2 322 тыс.руб. Также учтены налогооблагаемые временные разницы: остатки по счетам 60401, 60601, 60305, 60335 (в части начисленных, но не использованных отпусков) – отложенное налоговое обязательство в размере 111 тыс.руб. Вычитаемая временная разница – это остатки на счетах 47425, 60324 и 91604, которые привели к образованию отложенного налогового актива в размере 1 630 тыс.руб. В балансе был отражен результирующий итог с учетом данных за 2015- 2017 годы : отложенное налоговое обязательство в размере 803 тыс.руб.

#### 2.16. Статья « Прочие обязательства »

Прочие обязательства на 01.01.2018 года составили 3 926 тыс.руб., в т.ч. по счету 47422 – 97 тыс.руб., счету 52501 – 30 тыс.руб., счету 60301 – 1 645 тыс.руб., счету 60305 – 1 572 тыс.руб., счету 60309 – 1 тыс.руб., 60311 – 100 тыс.руб., счету 60313 – 11 тыс.руб., счету 60335 – 470 тыс.руб. Данные представлены с учетом событий после отчетной даты.

На счете 47422 – арендная плата за представление в аренду физическим лицам сейфовых ячеек, авансом полученная банком. На счете 52501- обязательства по начисленным процентам по выпущенным собственным процентным векселям банка, которые погашены 28.02.2018г. в соответствии со сроками погашения векселей. Задолженность на счете 60301, 60309 – это начисленные налоги : налог на прибыль, транспортный налог, налог на имущество и налог на добавленную стоимость по расчету с бюджетом, которая погашена в 1 квартале 2018 г. Сумма на счете 60311 – получена оплата по аренде гаражей за последний месяц аренды в соответствии с договорами. В соответствии со сроками договоров данные средства будут отнесены на доходы до конца 2018 года. На счете 60313 – ежемесячная начисленная оплата за S.W.I.F.T. , погашенная 15.01.2019 г. На счете 60305 и 60335 – начисленные суммы не использованных отпусков и начисления на них страховых взносов соответственно (365 – П).

Прочие обязательства на 01.01.2019 года составили 2 591 тыс.руб., в т.ч. по счету 47416 – 83 тыс.руб., счету 47422 – 58 тыс.руб., счету 52501 – 28 тыс.руб., счету 60301 – 489 тыс.руб., счету 60305 – 1 467 тыс.руб., 60311 – 10 тыс.руб., счету 60313 – 13 тыс.руб., счету 60335 – 443 тыс.руб. Данные представлены с учетом событий после отчетной даты.

Полностью задолженность по счету 47416 погашена на третий рабочий день – 11.01.2019 г. На счете 47422 – арендная плата за представление в аренду физическим лицам сейфовых ячеек, авансом полученная банком. На счете 52501- обязательства по начисленным процентам по выпущенным собственным процентным векселям банка, которые погашены

28.02.2019г. в соответствии со сроками погашения векселей. Задолженность на счете 60301 – это начисленные налоги : налог на прибыль, транспортный налог, налог на имущество и налог на добавленную стоимость по расчету с бюджетом, которая погашена в 1 квартале 2019 г. Сумма на счете 60311 – получена оплата по аренде гаражей за последний месяц аренды в соответствии с договорами. В соответствии со сроками договоров данные средства отнесены на доходы в январе 2019 года. На счете 60313 – ежемесячная начисленная оплата за S.W.I.F.T. , погашенная 11.01.2019 г.. На счете 60305 и 60335 – начисленные суммы не использованных отпусков и начисления на них страховых взносов соответственно (365 – П).

2.17. Статья «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон»

На 01.01.2018 г. учтены резервы на возможные потери по неиспользованным кредитным линиям в соответствии с договорами в размере 1 225 тыс.руб.

На 01.01.2019 г. учтены резервы на возможные потери по неиспользованным кредитным линиям в соответствии с договорами в размере 2 580 тыс.руб.

2.18. Информация об источниках собственных средств банка.

По состоянию на 01 января 2019 года акционерами Банка являются  
7 юридических лиц.

Состав акционеров Банка на 01 января 2019 года представлен в нижеследующей таблице.

Название акционера	Величина доли акционера (тыс.руб.)	Доля в уставном капитале Банка, %
ООО «АССА-сервис»	49 900	19,96
ООО «Ревкон»	49 480	19,79
ООО «Универс-К»	43 400	17,36
ООО «АРМ 1»	49 400	19,76
ООО «Абос»	49 400	19,76
ТОО «Общество СТЭН»	8 220	3,29
ОАО ТК «Микротек»	200	0,08
<b>ИТОГО:</b>	<b>250 000</b>	<b>100,0</b>

По состоянию на 01 января 2019 года уставный капитал Банка составляет 250 000 тыс.руб. Увеличение уставного капитала на 117 000 тыс. руб. было зарегистрировано отчетом об итогах 5-го выпуска акций 05.07.2002 года.

Уставный капитал состоит из 500 000 (Пятьсот тысяч) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 500 рублей каждая, приобретенных акционерами.

Резервный фонд банка сформирован в размере 386 265 тыс. руб. за счет полученной прибыли прошлых лет.

Резервный фонд банка по состоянию на 01.01.2018 г. составлял 358 865 тыс. руб.

2.19. Статья «Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг»

На 01.01.2019 г. - данные нулевые в связи отсутствием портфеля ценных бумаг на балансе.

Переоценка купонных облигаций Банка России отражена на счете 10603 и по состоянию на 01.01.2018г. составила 23 тыс.руб. .

2.20. Статья « Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство».

Переоценка основных средств (уменьшение стоимости ОС) в 2018 году по справедливой стоимости проводилась по группе однородных основных средств

« Недвижимость и сооружения » - по гаражам: по счетам 60401 – составила – 3 846 тыс.руб., по счетам 60414 - 1 184 тыс.руб. Отложенное налоговое обязательство на 01.01.2019г. - 2 322 тыс.руб. , Также учтен остаток на счете 10601 в размере 14 360 тыс.руб. до переоценки. Итоговые данные по статье составили 9 376 тыс.руб.

Переоценка основных средств в 2017 году по справедливой стоимости проводилась по группе однородных основных средств « Недвижимость и сооружения » - по гаражам: по счетам 60401 – составила 407 тыс.руб., по счетам 60414 – 119 тыс.руб. Отложенное налоговое обязательство на 01.01.2018г. -2 859 тыс.руб. , в т.ч. за 2017 г. – 6 тыс.руб., за 2016 г. – 265 тыс.руб. , за 2015 г. – 2 588 тыс.руб. Также учтен остаток на счете 10601 в размере 14 360 тыс.руб., в т.ч. переоценка гаражей за 2017 год – 288 тыс.руб., 1 046 тыс.руб.- переоценка гаражей за 2016 год, 12 939 тыс.руб. – переоценка гаражей за 2015 год и фонд переоценки основных средств до 2015 г. - 87 тыс.руб.

Переоценка гаражей, являющихся недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности (НВНОС) в 2017 г. не проводилась, так как они учитываются по справедливой стоимости ( кадастровой), которая не изменилась по сравнению с 2016 годом .

2.21. Статья « Нераспределенная прибыль прошлых лет »

На 01.01.2019 г. учтен остаток на счете 10801 в размере 11 261 тыс.руб.

На 01.01.2018 г. учтен остаток на счете 10801 в размере 9 708 тыс.руб.

2.22. Статья « Безотзывные обязательства кредитной организации »

На 01.01.2018 г.

На внебалансовом счете 91314 учтены ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе по договорам РЕПО на сумму 626 534 тыс.руб.: облигации Минфина РФ - 109 121 тыс.руб., облигации АО «Россельхозбанк» - 159 902 тыс.руб.; облигации ПАО «Транснефть»- 110 510 тыс.руб., еврооблигации Минфина РФ – 52 295 тыс.руб., еврооблигации Внешэкономбанка – 194 706 тыс.руб.

На внебалансовом счете 91317 учтены следующие кредитные линии:

- по договору № 1351 от 20.10.2017г. с ЗАО « ТРАНС АЗС» в размере 20 000 тыс.руб.
- по договору № 1318 от 02.12.2016г. с ООО « ТЭКсервис» в размере 20 тыс.руб.
- по договору № 1327 от 03.03.2017г. с ООО « Мастер Дэк» в размере 10 000 тыс.руб.
- по договору № 1351 от 20.10.2017г. с ООО « АТЛАНТА С » в размере 600 тыс.руб.

Всего учтено кредитных линий на сумму 30 620 тыс.руб.

На 01.01.2019 г.

На внебалансовом счете 91317 учтены следующие кредитные линии:

- по договору № 1361 от 07.02.2018г. с ООО « Айс Маркет» в размере 7 400 тыс.руб.
- по договору № 1386 от 17.07.2018г. с ООО « Маркет Трейд» в размере 1 400 тыс.руб.
- по договору № 1412 от 30.10.2018г. с ИП Демина Е.Ю. в размере 5 000 тыс.руб.

Всего учтено кредитных линий на сумму 13 800 тыс.руб.

На внебалансовом счете 91315 учтена выданная банком гарантия ООО «Максима Хотелс» по договору № 002/18 от 08.06.2018г. в размере 500 тыс.руб.

**Сведения об обремененных и необремененных активах  
на 01.01.2019 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:	-	-	1510046	65000
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:	-	-	-	-
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:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	93713	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	-	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим	-	-	354910	65000

	лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	27626	-
8	Основные средства	-	-	21698	-
9	Прочие активы	-	-	1575	-

В связи с отнесением Банком России АКБ «НБВК» (АО) по состоянию на 01.01.2019г. ко 2 классификационной группе (подгруппа 2.1), Банк может являться потенциальным заемщиком по кредитам Банка России. Активами в обеспечение кредитов Банка России являются векселя и (или) права требования по кредитным договорам и (или) облигации, соответствующие критериям, установленным Положением Банка России N 312-П от 12.11.2007 года.

По состоянию на 01.01.2019г. в обеспечение по кредиту Банка России могут быть предоставлены права требований по кредитному договору одного юридического лица на сумму 63.700 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 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 Положения N 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 01.01.2019г. 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. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения в разрезе видов активов:

(тыс. руб.)

Наименование статьи	за 2018 год	за 2017 год
Изменение резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентам, в том числе	6 568	7 869
- по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и процентам по ним	8 190	5 295
- по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	0	0
- по прочим активам	- 1 622	2 574

В отчете суммы курсовых разниц, признанных в составе прибыли, представлены только в форме переоценки иностранной валюты по строке 10. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.

Основные компоненты расхода (дохода) по налогам представлены следующим образом.

(тыс.руб.)

Наименование статьи	за 2018 год	за 2017 год
Начисленные (уплаченные) налоги, в том числе:	11 151	15 885
- налог на прибыль( с учетом отложенного налога на прибыль)	4 448	9 616
- налог на имущество	402	312
- транспортный налог	131	158
- налог на добавленную стоимость	6 136	5 754
- уплаченная госпошлина	34	45

В отчетном периоде расходов и доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов не было. Ставки по налогам не изменялись, новые налоги не вводились.

Сумма вознаграждений работникам показана в отчете по строке 21 «Операционные расходы»:

(тыс.руб.)

Наименование статьи	за 2018 год	за 2017 год
Операционные расходы, в том числе:	126 693	136 334
- расходы на вознаграждения работникам, всего, в т.ч.:	62 832	67 945
заработная плата и компенсации	62 197	65 495
материальная помощь	635	2 450

Затрат на исследования и разработки, признаваемые в качестве расходов в отчетном периоде не было.

В 2018 году был реализован автомобили Форд Фокус, Мерседес и два инкассаторских автомобиля.

В 2017 году основные средства не реализовывались. Результаты выбытия (продажи) объектов основных средств, отражены по строке «Прочие операционные доходы» и «Операционные расходы»:

(тыс.руб.)

Наименование статьи	за 2018 год	за 2017 год
Прочие операционные доходы, в том числе:	2 943	1 536
- выбытие объектов основных средств	248	0
Операционные расходы, в том числе:	126 693	136 334
- выбытие объектов основных средств	407	0

#### 4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков и к отчету об изменениях в капитале кредитной организации.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России и обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В 2018 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положениями Банка России от 28.12.2012 № 395 - П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») и 646-П от 04.07.2018 г., а также Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180 - И «Об обязательных нормативах банка» на ежедневной основе.

Инструменты основного капитала

##### **Уставный капитал**

Уставный капитал состоит из 500 000 (Пятьсот тысяч) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 500 рублей каждая, приобретенных акционерами.

Эмиссионный доход отсутствует.

##### **Резервный фонд**

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 15% от уставного капитала Банка.

Резервный фонд составляет:

(тыс.руб.)

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Резервный фонд	386 265	358 865

В таблице ниже представлен капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства (из формы 0409810):

(тыс.руб.)

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Основной капитал	645 641	620 389
Дополнительный капитал	32 773	38 661
<b>Собственные средства</b>	<b>678 414</b>	<b>659 050</b>
<b>(Капитал)</b>		

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 января 2019 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 73,68 % (2017 год- 72,6%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 8,0%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

Убытки от обесценения и восстановление убытков от обесценения, признанных в течение периода в составе капитала для каждого вида активов:

(тыс.руб.)

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Итого
<i>На 01.01.2017</i>	101 205	12	85	3 747	105 049
<i>Создание</i>	310 763	64	3 826	118 836	433 489
<i>Восстановление</i>	316 060	64	3 886	121 358	441 368
<i>Списание</i>	-	-	-	-	-
<i>На 01.01.2018</i>	95 908	12	25	1 225	97 170
<i>Создание</i>	431 927	728	7 182	44 779	484 616
<i>Восстановление</i>	440 139	740	6 874	43 434	491 187
<i>Списание</i>	-	-	-	-	-
<i>На 01.01.2019</i>	87 696	0	333	2 570	90 599

## 5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Все денежные средства и их эквиваленты могут быть использованы банком. Ограничения не установлены. Инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств не проводилось. Банк не привлекал кредитные средства в связи с достаточным количеством собственных средств.

Деятельность Банка сосредоточена в г. Москве по месту расположения головного офиса.

## 6. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках.

### Страновой риск.

Все активы и обязательства банка сконцентрированы в Российской Федерации.

### Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неспособности либо в нежелании партнера действовать в соответствии с условиями договора.

Управление кредитным риском проводится в соответствии с Положением Банка «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», утвержденным Советом директоров 31.07.2017 г., Положением «О порядке предоставления кредитов и контроле за их исполнением», утвержденным Советом директоров 01.04.2016г., Положением «Об оценке кредитоспособности заемщиков АКБ «НБВК» (АО)», утвержденным Советом директоров 11.11.2016г. (с изменениями и дополнениями), Положением « Об организации управления кредитным риском» от 10.01.2016г. и другими



положениями.

Приоритетные направление кредитной политики АКБ "НБВК" (АО) определяет Совет директоров Банка; координацию кредитной работы и принятие решений о выдаче кредитов (их пролонгации), выдачи 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 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. В связи с этим на постоянной основе определяется 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 начисленные проценты в полном объеме и в установленный срок; соответствие рассматриваемого кредита кредитной политике Банка; адекватность кредитной сделки принимаемому на себя Банком кредитному риску строго в рамках утвержденных лимитов.

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 постоянный мониторинг кредитного риска (в том числе по отраслевой принадлежности заемщиков), который заключается 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 дополнительного обеспечения заемщиком, 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.

По состоянию на 01.01.2019 г. на балансе отражены 2 просроченных кредита :

- предоставленный Королеву А.А. в размере 12.000 тыс. руб. по кредитному договору № 403 от 28.12.2010 года;

- предоставленный ООО «ПАРКЕТ ЭКСПО» по кредитному договору № 1357 от 28.12.2017 года. Задолженность ООО «ПАРКЕТ ЭКСПО» на 01.01.2019 г. составляет 313 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2018 г. просроченных активов на балансе банка не было.

Всего в 2018 году Банком предоставлено кредитов (с учетом кредитных линий) на общую сумму 1.651.045 тыс. руб., в том числе, юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – 1.631.005 тыс. руб.(98,79%), физическим лицам - 20.040 тыс. рублей (1,21%).

В разрезе экономической деятельности 81,66% кредитов предоставлены юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (1.348.215 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 277.990 тыс. руб., что составляет 16,84% от суммы кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

В учетной политике реструктурированный актив определен как актив, по которому условия договора изменены на более благоприятные для должника, например, изменен срок исполнения обязательств, снижен размер процентной ставки, порядок ее расчета.

Виды реструктуризации: изменение графика погашения основной суммы кредита и увеличение срока возврата основного долга – 90 533 тыс.руб., изменение процентной ставки – 24 500 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2019г. сумма реструктурированных кредитов в портфеле Банка составила:

	Кол-во Кредитных договоров	Сумма, рублей тыс.	Доля от суммы реструктурированной задолженности, %
Юридические лица	8	99 999	86.93%
Физические лица	3	15 034	13,07%
Всего:	11	115 033	100%

В 2018г. был пролонгирован кредит одного юридического лица, по двум юридическим лицам по решению уполномоченного органа управления Банка было произведено снижение процентной ставки. Еще одному юридическому лицу был изменен график погашения кредита. По шести кредитным договорам индивидуального предпринимателя были осуществлены пролонгации и изменение графика погашения ссудной задолженности. Кроме того в отчетном году был пролонгирован кредитный договор одного физического лица.

Реструктуризация других активов (кроме ссуд) в 2018 году не проводилась.

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме активов и ссуд составляет 17,6 %. Общий объем активов и ссуд (стр.4 формы 0409115) – 652 323 тыс.руб.

Текущая ссудная и приравненная к ней задолженность по состоянию на 1 января 2019г. составила 418.164 тыс. рублей, в том числе, к 1 категории качества отнесено – 8.708 тыс. руб., к 2 категории качества – 235.775 тыс. руб., к 3 категории качества – 125.133 тыс. руб., к 4 категории качества – 10.000 тыс. руб., к 5 категории качества – 38.548 тыс. рублей.

По V категории качества были оценены следующие кредиты:

- предоставленный Королеву А.А. в размере 12.000 тыс. руб. по кредитному договору № 403 от 28.12.2010 года;

- предоставленный Яворскому О.В. по кредитному договору № 530 от 26.12.2012 года. Задолженность Яворского О.В. на 01.02.2018 г. составляет 1.700 тыс. рублей;

- предоставленный ООО «ПАРКЕТ ЭКСПО» по кредитному договору № 1357 от 28.12.2017

года. Задолженность ООО «ПАРКЕТ ЭКСПО» на 01.01.2019 г. составляет 313 тыс. рублей.

Кроме того, на 01.01.2019 г. к V категории качества был отнесен кредит, предоставленный АО «СТК-Групп» по кредитному договору № 1310 от 23.09.2016 года в сумме 24.500 тыс.рублей.

Также по V категории качества оценены требования к АО АКБ «Руссобанк» по договору на брокерское обслуживание в сумме 35 тысяч рублей в связи с отзывом лицензии у банка.

По состоянию на 01 января 2019 года Банком были сформированы резервы на возможные потери всего в сумме 90.598 тыс. рублей, в т.ч. по ссудной и приравненной к ней задолженности – 87.731 тыс. рублей.

По иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, величина созданного резерва составила 287 тыс. рублей.

По условным обязательствам кредитного характера величина резерва составила 2.580 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 01.01.2019г.	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
1	8 708	0	0
2	235 775	8 791	8 325
3	125 133	40 195	30 858
4	10 000	10 000	10 000
5	38 548	38 548	38 548
<b>всего</b>	<b>418 164</b>	<b>97 534</b>	<b>87 731</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 без учета поручительств на 01.01.2019г. составила: 687.819 тыс. руб., из них:

- 540.744 тыс. руб. – залог недвижимости, что составляет 78,62% от общей стоимости залогов
- 144.055 тыс. руб. – товары в обороте, что составляет 20,94 % от общей стоимости залогов;
- 3.020 тыс. руб. – залог транспортных средств, что составляет 0,44% от общей стоимости залогов;

Значительную часть в залогах занимает недвижимое имущество, данный показатель является достаточно стабильным.

Ко 2 категории качества обеспечения, влияющего на размер сформированного резерва, по состоянию на 01.01.2019г. отнесено недвижимое имущество на сумму 315 947 тыс. рублей.

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

Активы классифицируются по категориям качества в соответствии с Положениями Банка России № 590-П от 28.06.2017 г. и № 611-П от 23.10.2017 г. и составляют 1 462 323 тыс.руб.

Ссудная и приравненная к ней задолженность составляет 418 164 тыс.руб.,

Депозит, размещенный в банке России – 810 000 тыс.руб.,

Сумма требований по корреспондентским счетам 233 516 тыс.руб.: в т.ч. 233 490 (ПАО «Сбербанк»), 26 тыс.руб. (АО КБ «Интерпромбанк»).

Требования банка к ПАО Сбербанк по получению процентов, начисленных на средства на корсчетах «Ностро» в размере 1 тыс. руб. так же относятся к 1 категории качества.

В состав прочих активов требований банка к юридическим лицам ( кроме кредитных организаций) входит дебиторская задолженность 642 тыс.руб.: оплата услуг связи - 22 тыс. руб. - 1 категория качества; сопровождение программного обеспечения, оплата поставки горюче смазочных материалов , оплата аудиторских услуг и услуг связи МТС - 338 тыс. руб. – 2 категория качества; оплата госпошлины по иску к Королеву А.Н. и требование к возмещению расходов по аварии 282 тыс.руб. - 5 категория качества.

По срокам, оставшимся до погашения , кредиты распределяются : 27 313 тыс.руб. – погашение до 30 дней, 253 533 тыс. руб. – погашение до одного года , 137 283 тыс.руб. - погашение свыше одного года.

В целях снижения кредитного риска банком на регулярной основе (не реже 1-го раза в квартал или при возникновении обстоятельств, ухудшающих кредитоспособность заемщика) проводится финансовый анализ заемщиков по балльной системе оценки. Созданный кредитный комитет рассматривает и утверждает кредитные лимиты на заемщиков. Заседания кредитного комитета проводятся не реже двух раз в месяц, а также для принятия решения о выдаче кредита. Принимается обеспечение (залог, поручительство) кредитов физических и юридических лиц. Правление и председатель правления банка постоянно информируются о состоянии кредиторской задолженности, проблемных кредитах.

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) и видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) представлена ниже.

(тыс. руб.)

№ п/п	Направления деятельности (бизнес-линии)	2018 год		2017 год	
		Россия	Уд. вес	Россия	Уд. Вес
1	Корпоративный бизнес	<b>391 402</b>	60,0	<b>474 810</b>	43,7
1.1	Торговля	203 148	31,1	319 361	29,4
1.2	Прочие услуги	35 035	5,4	39 800	3,7
1.3	Недвижимость	153 219	23,5	115 649	10,6
2	Розничный бизнес	<b>26 762</b>	4,1	<b>22 748</b>	2,1
2.1	Потребительское кредитование	20 734	3,2	18 910	1,7
2.2	Ипотечное кредитование	6 028	0,9	3 198	0,3
2.3	Автокредиты	0	0	640	0,1
3	Операции на открытых рынках	<b>234 193</b>	35,9	<b>589 042</b>	54,2
3.1	Корреспондентские счета (НОСТРО)	233 516	35,8	16 956	1,6
3.2	Прочее	677	0,1	572 086	52,6
<b>ИТОГО</b>		<b>652 357</b>	<b>100</b>	<b>1 086 600</b>	<b>100</b>

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2018

(тыс. руб.)

Наименование категории качества	Корпоратив- ный бизнес	Розничный бизнес	Операции на открытых рынках и прочие активы	Всего	Уд. вес
I категория качества (стандартные)	0	6 173	589 020	595 193	54,7
II категория качества (нестандартные)	269 998	567	328	270 893	24,9
III категория качества (сомнительные)	173 140	544	42	173 726	16,0
IV категория качества (проблемные)	25 000	1 764	0	26 764	2,5
V категория качества (безнадежные)	6 672	13 700	9	20 381	1,9
<b>ИТОГО</b>	<b>474 810</b>	<b>22748</b>	<b>589 399</b>	<b>1 086 957</b>	<b>100 %</b>
Размер расчетного резерва	115 581	15 170	-	130 751	-
Размер фактически сформированного резерва	91 961	3 948	-	95 909	-

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2019 представлена ниже:

(тыс. руб.)

Наименование категории качества	Корпоратив- ный бизнес	Розничный Бизнес	Всего	Уд. Вес
I категория качества (стандартные)	0	8 708	8 708	2,1
II категория качества (нестандартные)	235 535	240	235 775	56,4
III категория качества (сомнительные)	121 019	4 114	125 133	29,9
IV категория качества (проблемные)	10 000	0	10 000	2,4
V категория качества (безнадежные)	24 848	13 700	38 548	9,2
<b>ИТОГО</b>	<b>391 402</b>	<b>26 762</b>	<b>418 164</b>	<b>100,0</b>
Размер расчетного резерва	82 746	14 753	97 499	-
Размер фактически сформированного резерва	73 679	14 017	87 731	-

В целях оценки и управления риском обеспечения (залога) по кредиту, Банком в отчетном периоде проводился целый комплекс мероприятий, направленных на минимизацию кредитного риска:

- **Мониторинг заложенного имущества** с целью определения соответствия характеристик залогового имущества, условий его содержания и эксплуатации требованиям, указанным в договоре залога. Мониторинг заложенного имущества производился Банком с определенной периодичностью в зависимости от вида обеспечения:

- ✓ Недвижимость – не реже одного раза в квартал;
- ✓ Транспорт – не реже одного раза в месяц;
- ✓ Финансовые активы – не реже одного раза в месяц;
- ✓ Оборудование – не реже одного раза в месяц;
- ✓ Товары и сырье – не реже одного раза в месяц;
- **Ежеквартальная переоценка заложенного имущества**, включающая в себя:
  - ✓ определение текущей рыночной стоимости имущества;
  - ✓ определение ликвидности имущества;
- **Диверсификация предмета залога**, т.е. принятие в обеспечение (залог) по кредиту по возможности различных видов имущества (товаров, оборудования, транспорта, недвижимости и т.д.), с целью снижения риска при потере рыночной стоимости одной из составляющих залога за счет обращения взыскания на другие;
- **Грамотное юридическое сопровождение**, предполагающее в первую очередь юридическую экспертизу, а также предварительную экспертизу имущества, передаваемого в залог;

Структура обеспечения (залога) по кредитам в разрезе категорий качества на 01.01.2019г.

(в тыс. руб.)

Вид обеспечения (залога)	1 категория качества	2 категория качества	Без категории качества	Всего	Уд. Вес
Поручительство	0	0	188 595	188 595	21,5
Недвижимость	0	540 744	0	540 744	61,7
Товары в обороте	0	144 055	0	144 055	16,5
Транспорт	0	3 020	0	3 020	0,3
<b>ИТОГО</b>	<b>0</b>	<b>687 819</b>	<b>188 595</b>	<b>876 414</b>	<b>100</b>

Ниже приведена структура обеспечения (залога) по кредитам в разрезе категорий качества на 01.01.2018г.

(в тыс. руб.)

Вид обеспечения (залога)	1 категория качества	2 категория качества	Без категории качества	Всего	Уд. вес
Поручительство	0	0	247 829	247 829	18,0
Недвижимость	0	961 969	0	961 969	69,7
Товары в обороте	0	161 300	0	161 300	11,7
Транспорт	0	8 205	0	8 205	0,6
<b>ИТОГО</b>	<b>0</b>	<b>1 131 474</b>	<b>247 829</b>	<b>1 379 303</b>	<b>100,0%</b>

Банком проведена оценка кредитного риска по следующим показателям:

- показатель качества ссуд, показатель качества активов,
- показатель доли просроченных ссуд, показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам,
- показатель концентрации крупных кредитных рисков,
- показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников),
- показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров.

По состоянию на 01.01.2019г. уровень кредитного риска оценивается как «удовлетворительный».

## Рыночный риск

Величина рыночного риска определяется в соответствии с Положением « О порядке расчета АКБ «НБВК»(АО) величины рыночного риска», утвержденным Советом Директоров 15.01.2018 г. с учетом изменений и дополнений.

Рыночный риск – это риск возникновения у Банка финансовых потерь вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, в том числе ценных бумаг, а также курсов иностранных валют и учетных цен на драгоценные металлы.

В соответствии с Положением Банка России о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска № 511-П от 03.12.2015г. совокупная величина рыночного риска рассчитывается по формуле:

$PP = 12,5 \times (PR + FR + BR + TR)$ , где:

PP - совокупная величина рыночного риска;

PR - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок (далее - процентный риск);

FR - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги (далее - фондовый риск);

BR - величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и золоте (далее - валютный риск);

TR - величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров (далее - товарный риск).

Совокупная величина рыночного риска рассчитывается с учетом валютного, процентного и фондового рисков.

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, рассчитываемой в соответствии с Инструкцией Банка России № 178-И и величины собственных средств (капитала) банка будет равно или превысит 2 процента.

Расчет процентного риска производится по следующим финансовым инструментам:

- долговым ценным бумагам;
- долевым ценным бумагам с правом конверсии в долговые ценные бумаги;
- неконвертируемым привилегированным акциям, размер дивиденда по которым определен;
- производным финансовым инструментам (за исключением купленных опционов), базовым активом которых являются финансовые инструменты, приносящие процентный доход, индексы ценных бумаг, чувствительных к изменению процентных ставок или контракты, по условиям которых соответствующие требования и обязательства рассчитываются на основе процентных ставок.

Оценка фондового риска производится Банком в отношении следующих финансовых инструментов: обыкновенных акций; депозитарных расписок, конвертируемых ценных бумаг (облигаций и привилегированных акций), удовлетворяющим определенным условиям конверсии в обыкновенные акции.

Все виды рисков, составляющих рыночный риск, рассчитываются ежедневно аналитическим управлением по оценке принимаемых рисков.

Валютный риск в отчетном периоде отсутствовал (ОВП менее 2% к капиталу Банка). По состоянию на 01 января 2019 года рыночный риск отсутствовал.

## **Операционный риск**

Управление операционным риском определяется положением « Об организации работы по оценке и управлению операционными рисками в АКБ «НБВК» (ЗАО), утвержденным 09.01.2018 г. с учетом изменений и дополнений.

Под операционным риском понимается риск возникновения убытков в результате несоответствия характера и масштабов деятельности кредитной организации требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок. Их нарушения служащими кредитной организации и иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), сбой в функционировании систем и оборудования и др.

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе и предполагает анализ условий функционирования банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска. Система управления операционными рисками является комплексной и реализуется во всех подразделениях и сотрудниками банка всех уровней. Руководители структурных подразделений управляют отдельными видами операционного риска: ведут учет событий, приводящих к операционным убыткам; контролируют соблюдение лимитов по проводимым банковским операциям. Аналитическое управление по оценке принимаемых рисков управляет операционным риском централизованно на основании данных, представленных руководителями подразделений.

Минимизация операционного риска осуществляется путем проведения комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий (обстоятельств), приводящих к операционным убыткам. Данные меры включают в себя разработанные в банке внутренние правила и процедуры совершения банковских операций, которые способствуют минимизации вероятности возникновения операционных убытков, а также действующую в банке организационную структуру, которая способствует реализации принципа разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

По состоянию на 01.01.2019г. величина операционного риска составила 27.809 тыс. рублей.

В анализируемом периоде были зафиксированы события, несущие операционный риск. Однако основные виды операционных убытков, возникающих в результате различного сочетания факторов операционного риска, носили несущественный характер и не влияли на деятельность Банка в целом. Управление операционным риском происходит в Банке на стадии возникновения негативной тенденции и направлено на его предотвращение или минимизацию.

## **Риск ликвидности**

Управление и оценка ликвидности Банка проводится в соответствии с Положением «Об организации управления риском потери ликвидности», утвержденным Советом директором банка 10.01.2017 года с учетом изменений и дополнений.

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка

Учитывая структуру Банка, возможности программного обеспечения, наиболее целесообразным для анализа риска потери ликвидности является метод анализа с использованием обязательных нормативов, установленных банком России. Кроме того, в расчетах используется анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках



погашения требований и обязательств.

Аналитическое управление по оценке принимаемых рисков осуществляет ежедневный мониторинг обязательных нормативов банка; систематизирует информацию о состоянии ликвидности, предоставленную другими подразделениями Банка; координирует и направляет деятельность подразделений и должностных лиц Банка, действия и решения которых оказывают влияние на состояние ликвидности; ежедневно обеспечивает оперативное управление текущей платежной позицией банка; руководит составлением прогноза состояния ликвидности и т.д.

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 01.01.2019 г. обобщенная оценка уровня ликвидности Банка определена как «удовлетворительная».

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

- для норматива НЗ - 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 отчетном периоде сигнальные значения показателей оценки риска ликвидности не превышались.

В 2018 году значения показателей обязательных нормативов ликвидности выполнялись и находились в пределах установленных Банком России значений.

Норматив	Предельные значения %	На 01.01.2018 (с уч. СПОД)	На 01.01.2019 (с уч. СПОД)
Показатель достаточности базового капитала	Min 4,5	69,2	71,44
Показатель достаточности	Min 6	69,2	71,44

основного капитала Н1.2			
Показатель достаточности Собственных средств (капитала) Н1.0	Min 8	72,6	73,68
Показатель мгновенной ликвидности	Min 15	54,5	0
Показатель текущей ликвидности Н3	Min 50	152,5	147,40
Показатель долгосрочной ликвидности	Max 120	5,9	0

Нормативы достаточности капитала на 01.01.2019г. также выполнялись. Показатель достаточности основного капитала (Н1.2) составил 71,44% при минимально допустимом значении 6 процентов. Норматив достаточности собственных средств Банка (Н1.0) составил 73,68% при минимальном значении 8 процентов.

Банк проводит консервативную политику, направленную 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 Сбербанке. Кроме того в течение отчетного года Банк размещал свободные денежные ресурсы через НКО НКЦ (АО) в долговые обязательства Банка России и сделки РЕПО. Данные активы входят в расчет показателей мгновенной и текущей ликвидности и позволяют Банку своевременно выполнить свои обязательства перед кредиторами, вкладчиками.

Капитал Банка по состоянию на 01.01.2019 года составил 678.312 тыс. рублей .

Расчет показателей ликвидности и достаточности капитала осуществляется с учетом вносимых в инструкцию Банка России № 183-И «Об обязательных нормативах банков» и в Положение 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» новых требований к методике расчета обязательных нормативов и капитала банка.

## **Правовой риск**

Управление правовым риском определяется положением « О правовом риске и риске потери деловой репутации», утвержденным 15.11.2005г. (последняя редакция 28.12.2017г.)

Правовой риск - риск возникновения у банка убытков вследствие влияния следующих факторов: несоблюдение банком законодательства РФ; несоответствие внутренних документов Банка законодательству РФ; неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности банка; нарушение условий договора банком или контрагентом; отсутствие достаточного правового регулирования; противоречивость законодательства РФ и т.д.

Ежеквартально начальник юридического управления проводит оценку уровня правового риска и предоставляет отчеты Правлению банка.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизация банковских операций и других сделок;
- согласование с юридическим управлением договоров (сделок), отличных от стандартизированных;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства РФ;
- обеспечение доступа сотрудников к электронным правовым системам и т.д.

### **Риск потери деловой репутации**

Управление риском потери деловой репутации определяется положением « О правовом риске и риске потери деловой репутации», утвержденным 15.11.2005 г. (последняя редакция 28.12.2017г.)

Возникновение риска потери деловой репутации может быть обусловлено следующими факторами:

- несоблюдением банком (аффилированными лицами) законодательства РФ, учредительных и внутренних документов банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неисполнением договорных обязательств перед кредиторами и иными клиентами банка;
- отсутствием во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в т.ч. предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора.

Выявление и оценка уровня риска потери деловой репутации осуществляется на постоянной основе путем анализа сведений об изменении величины собственных средств, жалоб, претензий к банку, отзывов и сообщений в СМИ о банке, его аффилированных лицах, случаев несвоевременности расчетов по поручению клиентов, случаев несоблюдения требований ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма», а также случаев вовлечения Банка и его служащих, аффилированных лиц в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем и финансирование терроризма.

Начальник юридического управления ежеквартально составляет сводные отчеты и представляет их Правлению банка.

### **Процентный риск банковского портфеля**

Процентный риск обусловлен возникновением финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок .

Для оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций в Банке ежеквартально проводилось стресс - тестирование, по условиям которого предполагалось изменение на 10-30 % процентных ставок финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок. Рассчитывалось абсолютное изменение чистого процентного дохода при заданных условиях.

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

для Банка уровне.

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 № 4336-У).

Расчет процентного риска на 01.01.2019г. был осуществлен в соответствии с Указанием Банка России от 03 апреля 2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» и составил 0,78 процента, что соответствует 1 баллу. Процентный риск признан «приемлемым».

### **Стратегический риск**

Стратегический риск - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию развития банка, недостаточных организационных мерах или в не учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации.

Основная цель управления стратегическим риском - обеспечение стабильности активов и капитала, минимизация возможных убытков.

Основными методами управления стратегическим риском являются:

- разработка стратегии развития банка;
- контроль за выполнением планов реализации стратегии банка;
- анализ рынка;
- своевременная корректировка планов.

Показатели управления стратегическим риском рассчитываются ежеквартально в соответствии с приложением 8 к указанию ЦБ РФ от 03.04.2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

По состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018г. показатель управления стратегическим риском оценен как хороший (ПУ 6 = 1).

Советом Директоров утверждена Стратегия развития АКБ «НБВК» (АО) на 2017 – 2019 годы 26 декабря 2016 г. (первая редакция). Вторая редакция утверждена 15.02.2017 года. Показатели стратегии развития Банка за 2018 г. полностью выполнены. Необходимо увеличить кредитный портфель банка.

### **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= 43,98%

По сравнению с данными на начало отчетного года показатель ПК1 (Н7) уменьшился на 18,8 пункта (был 62,732%). Это говорит об уменьшении доли крупных кредитов (в размере пять и более процентов от собственных средств (капитала) Банка) в общем объеме кредитного портфеля.

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

ПК2= 0;

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

ПК3= 0,26%;

- показатель концентрации на одного заемщика (группы связанных заемщиков) ( $\leq 20\%$ )

ПК4= Н6=18,78%;

- показатель концентрации активов Банка в одной отрасли экономики

ПК5=14,75% ( $\leq 75\%$  - максимальное сигнальное значение);

- показатель концентрации активов Банка в одной географической зоне

ПК6=27,83% ( $\leq 75\%$  - максимальное сигнальное значение);

- показатель концентрации привлеченных ресурсов Банка

ПК7=39,47% ( $\leq 75\%$  - максимальное сигнальное значение).

Показатели оценки уровня риска концентрации в отчетном периоде к установленным сигнальным значениям не приближались. Значение данного показателя на 01.01.2019г. составило 1,36 баллов (округленно 2 балла), что позволяет оценить риск концентрации как **приемлемый**.

### **7. Информация о связанных с кредитной организацией сторонах.**

В 2018 году объем предоставленных кредитов связанным с банком заемщикам составил 124 393 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2019 г. предоставленные связанным с банком заемщикам кредиты с учетом выданных до 2018 года составили 118 521 тыс.руб., чистая ссудная задолженность – 89 923 тыс.руб.

Ссуда, выданная ООО «Мастер-Инвест» 59 484 тыс.руб. (чистая ссудная задолженность) составила 5,2 % от статьи 5 «Чистая ссудная задолженность» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс».

Ссуда, выданная ЗАО «Центр-3» 27 923 тыс.руб. (чистая ссудная задолженность) составила 2,4 % от статьи 5 «Чистая ссудная задолженность» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс».

Вся чистая ссудная задолженность 89 923 тыс.руб. – 7,9 %. В состав учредителей ООО «Мастер-Инвест» и ЗАО «Центр-3» входят члены Совета Директоров банка Аристов Н.Н. и Пономарев И.В.

Остаток кредитов, выданных членам правления и их родственникам, составляет 1 770 тыс.руб. Общий остаток кредитов, выданных физическим лицам, связанных с банком составляет 2 518 тыс.руб.

В таблице представлены остатки средств по операциям со связанными сторонами:

(тыс.руб.)

Показатель	Юридические лица		Физические лица	
	на 01.01.2019	на 01.01.2018	на 01.01.2019	На 01.01.2018
Ссудная задолженность	116 003	188 840	2 518	2 174
Сформированный резерв под ссудную задолженность	28 596	75 119	2	28
Средства на текущих (расчетных) счетах	55 314	49 677	0	0
Средства на депозитах (привлеченные средства),	22 372	20 657	0	0
Выпущенные долговые обязательства (простые процентные векселя банка)	3 700	3 700	0	0
Прочие привлеченные средства*	0	0	631	528

\*В прочих привлеченных счетах физических лиц учтен счет 40817. Увеличение суммы объясняется ростом курса инвалюты.

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 г.

(тыс.руб.)

Наименование статьи доходов/расходов	Юридические лица	Физические лица
- процентные доходы по предоставленным ссудам	10 349	311
- комиссии по предоставленным гарантиям	5	0
- чистые доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	46	0
- комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	1 282	10
- прочие полученные комиссии	16	0
- проценты, уплаченные по привлеченным средствам:	2 949	0
в т.ч. по выпущенным долговым обязательствам (векселям)	362	0

Примечание: Индивидуальные предприниматели относятся к юридическим лицам  
Информация по вознаграждениям связанным сторонам приведена в разделе 8.

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017г.

(тыс.руб.)

Наименование статьи доходов/расходов	Юридические лица	Физические лица
- процентные доходы по предоставленным ссудам	21 833	257
- комиссии по предоставленным гарантиям	0	0
- чистые доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	130	0
- комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	1253	0
- прочие полученные комиссии	10	0
- проценты, уплаченные по привлеченным средствам:	2 643	0
в т.ч. по выпущенным долговым обязательствам (векселям)	366	0

Примечание: Индивидуальные предприниматели относятся к юридическим лицам  
Информация по вознаграждениям связанным сторонам приведена в разделе 8.

Другие операции: вложения в ценные бумаги, полученные и выданные субординированные кредиты, безотзывные обязательства, со связанными с банком сторонами не проводились.

Доходов от вложений в ценные бумаги и от участия в капитале юридических лиц в 2018 году банк не получал.

Все сделки, проведенные со связанными с банком сторонами, не являлись льготными или убыточными для банка. Все кредиты (в независимости от заинтересованности) выдавались связанным с банком сторонам только в соответствии с решениями Совета директоров, выполнялись требования, определенные Федеральным законом 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

На балансе Банка на 01.01.2019 г. отражена гарантия, выданная ООО «Максима Хотелс» в размере 500 тыс.руб. Другие операции, отражаемые на внебалансовых счетах, счетах по срочным сделкам не проводились.

Судебные требования в 2018 году к банку не предъявлялись. Резерв не создавался.

## 8. Информация о выплатах управленческому персоналу:

Вид краткосрочного вознаграждения	за 2018 год		за 2017 год	
	Сумма (тыс.руб.)	Доля в общем объеме вознагражд ений, (%)	Сумма (тыс.руб.)	Доля в общем объеме вознаграж дений, (%)
Оплата труда (включая премии, компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск, питание) согласно трудовому контракту	6 437	100	6 750	100
Обязательные платежи в бюджет и внебюджетные фонды	1 597	100	1 702	100

	на <u>01.01.2019</u>	на <u>01.01.2018</u>
Списочная численность персонала	57	61
в т.ч. управленческий персонал	5	5

Условия выплаты заработной платы и других вознаграждений не изменялись. Заработная плата и ежегодные оплачиваемые отпуска выплачиваются в соответствии с Законодательством РФ.

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности, прочие долгосрочные вознаграждения и выходные пособия не выплачивались.

Дивиденды за предыдущие годы не выплачивались.

## 9. Информация о системе оплаты труда работников банка

Информация о системе оплаты труда в полном объеме и достоверно раскрывается в соответствии с Указаниями Банка России от 25 октября 2013г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», Инструкцией Банка России от 17 июня 2014г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке

направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

Порядок и условия оплаты труда работников банка регулируется действующим законодательством РФ, Трудовым Кодексом РФ, Уставом Банка, а также регламентированы внутренними нормативными документами Банка.

В рамках реализации мероприятий по развитию системы оплаты труда в Банке разработан и утвержден Советом Директоров внутренний нормативный документ, затрагивающий полномочия и вопросы в области вознаграждения работников, в т.ч. принимающих риски, и работников контролирующих подразделений:

Положение «О системе оплаты труда и о премировании работников АКБ «НБВК» (АО)» утверждено Советом директоров банка 14.01.2015г. ( редакции от 03.10.2016г. и 03.12.2018г).

В 2018 году оплата труда штатному персоналу Банка производилась в соответствии с данным внутренним документом , а также утвержденным штатным расписанием , условиями трудовых договоров.

Штатная численность банка на 01.01.2019 года составила 76 человек, фактическая – 85 с учетом совместителей . В 2017 г.- соответственно 92 и 97 человек.

Списочная численность основного управленческого персонала на 01.01.2019 года - 5 человек. ( 5 человек - в 2017 г. ) .

В отчетном периоде краткосрочные вознаграждения работникам представляли собой в основном вознаграждения в виде заработной платы и премий. Кроме того осуществлялись выплаты материальной помощи и оплата питания .

#### Размер и структура выплат , тыс.руб.

	за 2018 г.	% от ФОТ	за 2017 год	% от ФОТ
1.Общий размер выплат (ФОТ)	62 337	100	67 696	100
в т.ч. работников, принимающих риски	21 901	35,1	22 787	33,7
2.Фиксированный размер ФОТ:				
Должностные оклады	48 924	78,5	51 211	75,6
в т.ч. работников, принимающих риски	18 101	29,0	17 956	26,5
3.Нефиксированная часть ФОТ к должностному окладу:				
Премии	10 459	16,8	11 956	17,7
в т.ч. работников, принимающих риски	3 154	5,1	3 539	5,2
Отсрочка нефиксированной части оплаты труда и объем корректировок вознаграждений		отсутствуют		отсутствуют
4. Прочие выплаты ( мат. помощь, питание и др.)	2 954	4,7	4 529	6,7
в т.ч. работников, принимающих риски	646	1,0	1 292	1,9



## 10. Прочие сведения

Инвентаризация денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов, расчетов с дебиторами и кредиторами была произведена по состоянию на 01 декабря 2018 года. По результатам инвентаризации излишков и недостач выявлено не было. Ревизия денежных средств и ценностей в кассе по состоянию на 01 января 2019 года нарушений не выявила.

Аудиторская проверка финансово-хозяйственной деятельности банка за 2018 год проводилась аудиторской фирмой ООО «А2 –АУДИТ».



Председатель Правления

*Г.В.Бобылева*

Г.В.Бобылева

Главный бухгалтер

*Н.И.Дедова*

Н.И.Дедова

02 апреля 2019 года

М.п.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АКБ «НБВК» (АО) за 2018 год будет утверждена на годовом общем собрании акционеров " 15 " мая 2019 года ( Протокол № б/н от 15 мая 2019 года).

Всего пронумеровано, прошито и  
скреплено печатью

(шестьдесят два) лист а

Генеральный директор  
ООО «А2-АУДИТ»

Серебряков П.А.

г. Москва

от «

10»

мая 2019 г.

