

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год Акционерного Общества «Нижеволжский коммерческий банк»

Пояснительная информация составлена по состоянию на 1 января 2018 года в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 04.09.2013 г. №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указанием Банка России от 06 декабря 2017 года №4638-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Годовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях. Единицей измерения служат тысячи рублей. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31.12.2017г.

В пояснительной информации предоставлены сведения о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности кредитной организации, произошедших с 01.01.2017 по 31.12.2017 год в сравнении с соответствующим периодом 2016 года.

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит утверждению годовым общим собранием акционеров Банка, которое будет проведено в июне 2018 года.

1. Общая информация

1.1 Информация о Банке

Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Акционерное Общество «Нижеволжский коммерческий банк».

Сокращённое наименование на русском языке: АО «НВКбанк».

Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Joint - Stock Company «Nizhnevolzhskiy commercial bank».

Сокращенное фирменное наименование на английском языке: JSC «NVKbank».

Адрес страницы в сети «Интернет»: www.nvkbank.ru

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, 410012, г. Саратов, ул. им. Рахова В.Г., д.129.

Изменение места нахождения Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не происходило.

Банк не имеет филиалов.

По состоянию на 1 января 2018 года АО «НВКбанк» включает в себя головное подразделение и 10 дополнительных офисов, которые находятся на территории Саратова и Саратовской области.

В рейтинге российских банков по ключевым показателям деятельности, рассчитываемых по методике Banki.ru с использованием отчетности кредитных организаций РФ, публикуемой на сайте Банка России, Банк по состоянию на 1 января 2018 года занимал следующие позиции:

- по капиталу (отчетная форма 0409123) – 226 –е место;
- по активам – нетто – 198 –е место;
- по объёму кредитного портфеля – 136 –е место;
- по вкладам физических лиц – 124 –е место.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы (холдинга) и не возглавляет ее.

По состоянию на 01 января 2018г. года следующие акционеры владели более 5% размещенных акций Банка:

Акционер	Доля
ООО "БС Трейд"	19.99%
Буров Владислав Юрьевич	19.99%
ЗАО "Гурон"	10.00%
ЗАО «Алтор»	10.00%
ООО «НЕМИ»	9,99%
АО «Ловир»	9,99%
ООО «ФАРРЭЛ»	9.99%
АО «ТД Янтарный»	9.97%

Деятельность АО "НВКбанк" регулируется Центральным Банком Российской Федерации в соответствии с лицензиями: лицензия на право осуществления банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 931 от 02.10.2002 и лицензия на привлечение во вклады средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 931 от 02.10.2002, которые были заменены 19.09.2012г. в связи с внесением изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», 20.03.2015г. - в связи с внесением изменений в Федеральный закон «О лицензировании отдельных видов деятельности» и 22.04.2016г. – в связи с изменением организационно - правовой формы. Указанные лицензии выданы без ограничения срока. В соответствии с п.2 ст.6 Закона №92 – ФЗ на день вступления в силу Закона N 92-ФЗ, т.е. с 01.06.2017, Банк признается с указанной даты банком с универсальной лицензией.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом №177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" от 23 декабря 2003 года.

Свидетельство о включении в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов за номером 484 от 20 января 2005 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам и счетам индивидуальных предпринимателей, открытых для осуществления предпринимательской деятельности, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо (индивидуального предпринимателя), в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

1.2 Краткая характеристика деятельности Банка

Банк является универсальным кредитным учреждением, представляет широкий спектр услуг **как** юридическим лицам так и розничному сектору. Банк ведёт свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

- Обслуживание корпоративных клиентов - открытие и ведение текущих и расчётных счетов, приём депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, проведение операций с иностранной валютой.
- Работа корпоративного бизнеса направлена на расширение продуктов и услуг по управлению ликвидностью, увеличение объёма привлекаемых от корпоративных клиентов средств. Большое внимание уделяется диверсификации бизнеса.
- Проведение операции на финансовых рынках - привлечение и размещение средств на рынке межбанковского кредитования, конверсионные операции, операции с ценными бумагами. Осуществление операций по данному направлению так же направлено на решение задач по увеличению прибыли, управлению ликвидностью, снижению рисков.
- Работа с физическими лицами – предоставление банковских услуг физическим лицам, ведение текущих счетов физических лиц, приём вкладов, услуги ответственного хранения, обслуживание дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд, ссуд под залог недвижимости, ссуд под залог автотранспорта, проведение операций с иностранной валютой.
- Розничный бизнес направлен на повышение операционной эффективности посредством улучшения качества продаж услуг, совершенствования существующей продуктовой линейки, внедрение новых продуктов, максимально адаптированных под текущие потребности клиентов и являющихся оптимальными для Банка с точки зрения соотношения доходности и принимаемых рисков, а так же в целях поддержания ресурсной базы.

Банк оказывает широкий спектр необходимых услуг для различных категорий клиентов. Банк ориентирован на развитие и поддержку малого и среднего бизнеса, государственных и муниципальных организаций. Партнёры банка - промышленные предприятия, сельскохозяйственные и строительные компании, имеющие разную организационно-правовую форму и хорошо известные в нашей области. Широкая сеть отделений позволяет обслуживаться в любом из районов города и области. АО «НВКбанк» придерживается политики клиентоориентированного Банка и использует индивидуальный подход при налаживании деловых отношений со своими клиентами. Взаимодействие с клиентами банк выстраивает, прежде всего, основываясь на умении слушать и понимать их потребности, поэтому вопросы качества обслуживания всегда находятся на первом месте. Для того чтобы соответствовать ожиданиям клиентов и идти в ногу со временем, Банк проводит постоянную работу по изменению условий продуктов, внедрению новых технологических решений, повышению безопасности операций в интернете, модернизации Дополнительных офисов НВКбанка. В течение года активно велась работа по изменению и корректировке действующих программ кредитования физических лиц с целью поддержания уровня процентных ставок в пределах допустимых значений. В Программы кредитования были внесены изменения, отвечающие требованиям Закона №353-ФЗ «О потребительском кредите»: снижены процентные ставки по программам кредитования. В 2017 году осуществлялась реализация быстрого «Квартира без проблем» в рамках действующего Агентского договора со Страховой компанией «Энергога-рант». Полисы оформляются в офисах НВКбанка без осмотра квартиры и описи имущества. В отчетном периоде в Головном офисе был установлен новый банкомат с функцией приема/выдачи наличных денежных средств («cash in») в целях повышения качества обслуживания клиентов. С помощью нового банкомата с функцией «cash in» держатели карт НВКбанка имеют возможность пополнить свой карточный счёт наличными денежными средствами без комиссий. В прошедшем году был реализован сервис «Смена ПИН-кода в банкомате», который позволяет держателям карт сделать обслуживание по карте более гибким – клиент может снять блокировку по карте (блокировка офлайн ПИН-кода в торговых точках) без участия сотрудника Банка. В 2017 году НВКбанк получил статус участника Платежной системы «Мир». В конце года Банк подписал с РНКО «Платежный Центр» (ООО) Договор присоединения к платежной системе «Золотая Корона», а также Договор присоединения к международным переводам «Золотая Корона» (Договор об оказании услуг по переводу денежных средств).

Принимая во внимание возможное ухудшение внешнеэкономической конъюнктуры; введение новых санкций; неизвестная динамика инвестиций в основной капитал, розничного товарооборота и реальных располагаемых денежных доходов; возможное снижение ключевой ставки; изменение уровня инфляции; нестабильную ситуацию на нефтяном рынке - данные неопределенности могут повлиять в будущем на операции Банка.

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации.

Экономическая среда

Потребительская инфляция по итогам 2017 года достигла исторически минимального значения – 2,5 % г/г. Опубликованные Росстатом данные совпали с оперативной оценкой Минэкономразвития России (2,5–2,6 % г/г). Эксперты Минэкономразвития сообщают, что после спада в 2016 году на 0,2 % ВВП в 2017 году вырос – темп роста по итогам 2017 года зафиксирован на уровне 1,4–1,8 процента.

Курс рубля к концу отчетного года стабилизировался. Средний курс российской валюты по отношению к доллару США в декабре 2017г. оставался стабильным - 58,3 (в среднем за месяц).

По данным Минэкономразвития индикаторы потребительской уверенности сохраняются на высоких уровнях. Индекс потребительских настроений в декабре незначительно увеличился по сравнению с предыдущим месяцем (до 99 п.п.), а по отношению к декабрю прошлого года показатель вырос на 7 п.п. Наибольший вклад в прирост общего индекса в 2017 году внесло повышение респондентами оценок своего текущего материального положения и улучшение их отношения к крупным покупкам, что стало отражением благоприятной ситуации на рынке труда и уверенного роста заработных плат в 2017 году.

По результатам исследования Минэкономразвития банковский сектор продолжил функционировать в

условиях структурного профицита ликвидности. Основной приток ликвидности в банковский сектор формировался по счетам расширенного правительства, что связано с использованием средств Резервного фонда и ФНБ в качестве источника финансирования дефицита федерального бюджета. Ликвидность поступала в банковский сектор и в результате реализации Банком России мер по повышению финансовой устойчивости кредитных организаций. Приток средств в банковскую систему по счетам расширенного правительства за период с начала 2017 г. составил 3,7 трлн. руб., из которых 1,8 трлн. руб. пришлось на декабрь.

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2017 год оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, оказание услуг клиентам. В частности, повлияли следующие факторы:

- рост кредитного портфеля: за 2017 год положительная динамика в абсолютном выражении составила 831 100 тыс. руб., темп роста составил 8,8%;

- адекватный подход к формированию резервов на возможные потери вследствие ужесточения требований со стороны Банка России к оценке качества активов. Общая сумма восстановленных резервов за 2017 год составила 2 204 204 тыс. руб., сформированных – 2 540 142 тыс. руб.;

- изменение доли платных ресурсов.

Структура источников финансирования Банка была следующей:

Привлеченные средства	Остаток на 01.01.2017, тыс. руб.	Остаток на 01.01.2018, тыс. руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств, %	Темп роста/снижения за период, %
До 1 года	9 770 409	2 667 706	25,0%	-72,69%
Свыше 1 года	1 002 292	7 998 860	75,0%	698,06%
Всего	10 772 701	10 666 566	100,00	-0,98%

За отчетный период структура привлеченных средств изменилась значительно: доля средств, привлеченных на срок до 1 года, уменьшилась почти в четыре раза. В 2017 году привлекательная линейка депозитов повлияли на решения вкладчиков, которые в сложившихся условиях предпочли размещать средства в депозиты на сроки свыше года. В составе привлеченных средств Банка основную долю по-прежнему занимают срочные вклады физических лиц. В отчетном периоде составляющие привлеченных средств демонстрируют следующую динамику:

- депозиты физических лиц – снижение на 311 млн. рублей;

- собственные векселя - снижение на 31 млн. рублей.

Средств юридических лиц в депозиты за 2017 год было привлечено 4 374 798 тыс. руб., что в два раза больше, чем за предыдущий отчетный год (в 2016 году – 2 183 184 тыс. руб.). По итогам 2017 года финансовый результат после налогообложения составил 112 908 тыс. руб. (с учетом СПОД), за 2016 год - 64 656 тыс. руб. Рост составил 48 252 тыс. руб., или на 74,63%. Прибыль за отчетный период уменьшается на отрицательный совокупный доход в сумме 2 164 тыс. руб., который сложился в результате изменения фонда переоценки основных средств и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. В будущем переоценка по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, может быть переклассифицирована в прибыль или убыток. Переоценка по основным средствам в прибыль или убыток не переклассифицируется. Она будет отражена в дополнительном капитале при расчете собственных средств. Объем доходов Банка составила 4 348 771 тыс. руб., уменьшившись на 1 086 047 тыс. руб. Это связано со снижением в отчетном году ставок по кредитам и снижению маржинального дохода. Объем всех расходов составила 4 188 180 тыс. руб., уменьшившись на 1 181 982 тыс. руб.

На получение положительного финансового результата в отчетном году преимущественно повлияли процентные доходы, полученные от кредитования юридических и физических лиц, которые составили 1 510 472 тыс. руб. За период они уменьшились на 48 230 тыс. руб. (темп снижения - 3%).

Доходы от расчетно-кассового обслуживания и ведения банковских счетов клиентов зафиксированы на уровне 60 897 тыс. рублей, увеличившись за период на 5 391 тыс. руб. (темп роста 10%).

Чистые доходы от операций с иностранной валютой в наличной и безналичной форме составили 9 984 тыс. руб. (увеличение на 923 тыс. руб., темп прироста – 10%)

Доходы от размещения средств в кредитных организациях увеличились на 5 353 тыс. руб. или на 12% и составили 51 070 тыс. руб.

Процентные расходы, начисленные по привлеченным ресурсам от предприятий и частных лиц в отчетном периоде удалось снизить. Так, по депозитам физ. лиц расходы составили 688 995 тыс. руб. (снижение на 99 312 тыс. руб., темп -13%). По депозитам юридических лиц наблюдается рост – на 14 317 тыс. руб. (темп – 22%). По привлеченным средствам от банков расходы отсутствуют, снижение на 2 745 тыс. руб. (или на 100%). По собственным векселям начислен доход в объеме 1 549 тыс. руб. (за 2016 год –3 131 тыс. руб.). Операционные расходы продемонстрировали увеличение на 39 635 тыс. руб., или на 10%. Данная статья включает суммы по изменению стоимости основных средств и активов, имеющихся в наличии для продажи, полученных в результате проведенной переоценки с применением принципа осторожности.

Принцип непрерывно действующей организации

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. У акционеров и руководства Банка нет намерения или необходимости существенно снижать объемы операционной деятельности. Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Банка в Российской Федерации. Руководство полагает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку при наличии прибыльности операций, необходимого объема ликвидности

Банка, приемлемого показателя достаточности капитала, а также наличия возможности пользоваться поддержкой акционеров и лояльных к Банку клиентов.

Одним из значимых направлений в развитии является повышение качества кредитного портфеля; снижение доли невозвращаемых ссуд в общем объеме заемщиков; определение мероприятий, направленных на оптимизацию погашения задолженности заемщиками. Ещё одним направлением, которое руководство считает важным для развития, является управление сферой деятельности основных видов рисков.

Так же, руководство регулярно рассматривает возможность повышения финансовой стабильности Банка за счет повышения эффективности бизнес - продуктов, разработки новых продуктов и сокращения расходов.

2. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации а именно Положения ЦБ РФ № 579 – П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

В целях формирования достоверного годового отчета, Банком проведена:

- инвентаризация имущества, находящегося в собственности Банка по состоянию на 1 ноября 2017г.;
- инвентаризация собственных средств Банка активов и обязательств, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах по состоянию на 1 ноября 2017 года;
- сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами по имеющимся на балансе остаткам по состоянию на 1 января 2018 года путем оформления двусторонних актов;
- ревизия денежной наличности и других ценностей, находящихся в операционных кассах Банка по состоянию на 1 января 2018 года. Фактическое наличие денежных средств и ценностей соответствует данным бухгалтерского учета.

В результате проведенной инвентаризации активов, обязательств, собственных средств Банка расхождений не выявлено.

Приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах «до выяснения».

Начислены и отражены в бухгалтерском учете доходы и расходы, относящиеся к 2017 году.

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство делать суждения, расчётные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределённых оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлены ниже. Указанные принципы применялись последовательно в отношении данных раскрываемого периода.

Учетная политика Банка построена в соответствии с основными принципами: непрерывности деятельности, постоянства правил бухгалтерского учета, своевременности отражения операций, отдельного отражения активов и пассивов, осторожности в оценке активов и пассивов при их отражении в балансе. Если произошла переоценка начисленных доходов, то осторожность находит свое отражение либо в сторнировании таких доходов, либо в создании резервов.

Банк формирует по активным операциям, с учётом их риска, резервы на возможные потери. Формирование резервов и отражение их в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с действующими нормативными документами ЦБ РФ, внутренними положениями Банка. При формировании резервов Банк принимает во внимание финансовое состояние контрагента, качество обслуживания долга, наличие и качество обеспечения. Аналитический учёт ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе каждого вида актива. Аналитический учёт резервов по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд – в разрезе каждого портфеля.

Доходы и расходы определяются по методу начисления с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств.

Доходы и расходы отражаются в том периоде, к которому они относятся. Доходы Банка по операциям размещения денежных средств признаются в бухгалтерском учете при отсутствии неопределённости в получении дохода. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к первой-третьей категории качества, получение дохода признается определенным. Датой получения дохода признается дата поступления денежных средств на корсчет банка (счет дохода) - для доходов в виде процентов, включая наблюдение требований конкурсного кредитора в соответствии с законодательством о несостоятельности (банкротстве). С момента введения наблюдения и до даты введения следующей процедуры банкротства проценты признаются в размере ставки рефинансирования, установленной Банком России на дату введения наблюдения. Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются. Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат учету в качестве дебиторской задолженности.

Расходы по операциям привлечения денежных средств признаются определёнными и относятся на расходы в дату, предусмотренную условиями договора.

Для соблюдения принципа осторожности учетная политика обеспечивает большую готовность к признанию в учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская скрытых резервов.

Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости с дальнейшей оценкой (переоценкой) по

справедливой стоимости.

Обязательства отражаются в учете в соответствии с условиями договора, в целях обеспечения контроля над полнотой и своевременностью их исполнения. Обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует ценные бумаги сторонних эмитентов в зависимости от целей приобретения. Данные ценные бумаги принимались к учёту по первоначальной стоимости – цене сделки по приобретению и дополнительных затрат, прямо связанных с их приобретением. В дальнейшем стоимость ценных бумаг оценивалась (переоценивалась) по справедливой стоимости. Порядок определения справедливой стоимости финансовых инструментов, в том числе характеристики рынка, признаваемого активным, методы и периодичность проведения оценки справедливой стоимости указан в отдельном внутрибанковском документе (Положение о порядке ведения бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в АО «НВКбанк»).

Под справедливой стоимостью понимается цена, которая может быть получена при продаже актива при проведении операции на добровольной основе (или наиболее выгодном рынке) на дату оценки в текущих рыночных условиях (т.е. выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует следующую иерархию в соответствии с методами оценки:

- **уровень 1** - котируемые (некорректируемые) цены на активных рынках для идентичных активов;
- **уровень 2** - методы оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, прямо или косвенно наблюдаются на рынке;
- **уровень 3** - методы оценки, для которых исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, не основаны на информации, наблюдаемой на рынке.

Под активным рынком понимается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объёме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе с учётом того, что данная информация является публикуемой и общедоступной.

Источником информации о количестве и объёме сделок с финансовым инструментом может являться организатор торговли (в том числе иностранный), а также информация о котировках и объемах заявок на покупку/продажу в информационной системе Reuters и (или) Bloomberg.

Группа однородных объектов основных средств – недвижимое имущество оценивается по справедливой стоимости. Амортизируемым имуществом признается имущество со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 100 000 рублей.

Начисление и уплата налогов осуществляется ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года. Налог на добавленную стоимость уплачивается за истекший налоговый период равными долями не позднее 25-го числа каждого из трех месяцев, следующего за истекшим налоговым периодом.

Банк осуществляет бухгалтерский учёт отложенных налоговых обязательств и активов в соответствии с требованиями Положения Банка России от 25.11.2013г. № 409 – П.

Изменение сумм отложенных налоговых обязательств / активов отражается в корреспонденции со счетами по учёту финансового результата и (или) со счетами по учёту добавочного капитала.

Бухгалтерский учет совершаемых банком в отчетном периоде операций осуществлялся в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете, нормативными документами Банка России, учетной политикой и другими внутренними документами банка. Учетная политика банка в отчетном периоде не претерпела существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущество состояние и финансовые результаты деятельности банка, зафиксировано не было.

В учетной политике на 2018 год сохранены основные принципы и методы бухгалтерского учёта, применяемые Банком в отчётном периоде. Изменения в учетную политику вносятся в соответствии с законодательством РФ в области нормативного регулирования бухгалтерского учета в Банках.

3. События после отчетной даты

В соответствии с Указанием № 3054-У событием после отчётной даты признаётся факт деятельности Банка, который происходит в период между отчётной датой и датой подписания годовой отчётности и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчётную дату и результаты деятельности за отчётный год. При отражении СПОД на счетах по учёту финансового результата прошлого года применяются те же методы и принципы признания доходов и расходов, которые используются при отражении подобных операций на счетах по учёту финансового результата текущего года.

В годовой отчётности за 2017 год отражены корректирующие события, подтверждающие существовавшие на отчётную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность

К корректирующим событиям после отчётной даты в 2017 году отнесены операции по переносу остатков, отраженных на счетах №706 «Финансовый результат» в сумме 4 327 459 тыс. руб. по доходам и 4 197 483 тыс. руб. по расходам на счет №707 «Финансовый результат прошлого года».

Были произведены следующие значительные корректировки:

- приведение к справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи в сумме 11 061 тыс. руб.,
- по начислению налога на прибыль в сумме 10 874 тыс. руб.,
- по сумме страхового взноса в Фонд обязательного страхования вкладов в сумме 10 794 тыс. руб.,
- по отражению уценки основных средств в сумме 5 559 тыс. руб.
- по начислению бонусов и страховых взносов по ключевым показателям эффективности работы за 2017 год в сумме 5 615 тыс. руб.,

- по начислению обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам с учетом страховых взносов, выплата которых подлежит отсрочке в сумме 3 490 тыс. руб.,

Все прочие корректирующие события после отчётной даты не носили существенного характера.

Некорректирующие события после отчётной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка отсутствовали.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Представленные в отчетности денежные средства и их эквиваленты включали:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Наличные средства	173 480	150 567
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	215 694	238 839
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках: Российской Федерации	174 392	253 385
других стран		
Резерв под обесценение	(1)	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	563 565	642 791

Денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не имеют обеспечения. В данной статье не отражена величина денежных средств в размере 188 738 тыс. руб. на 01.01.2018г. и 169 720 тыс. руб. - на 01.01.2017г., представляющие собой обязательные резервы. Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка.

4.2 Чистая ссудная задолженность

Ниже представлен состав портфеля ссуд и приравненной к ней задолженности Банка.

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Корпоративные кредиты	498 297	1 289 625
Кредитование компаний малого бизнеса	9 417 383	7 894 643
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	347 766	246 858
Ипотечные кредиты	19 080	20 300
Приобретённые права требований	12 651	12 651
Учтённые векселя	320 000	150 000
МБК	1 278 038	1 750 000
Поставка активов с отсрочкой платежа	-	150
Кредиты до создания резерва	11 893 215	11 364 227
Резерв под обесценение кредитов	1 441 757	1 099 882
Итого кредиты и приравненная к ней задолженность	10 451 458	10 264 345

Практически все числящиеся на балансе Банка (9 324 269 тыс. руб.) по состоянию на 01.01.2018 года ссуды были выданы заёмщикам г. Саратова, что представляет собой существенную региональную концентрацию банковского кредитного портфеля. Задолженность составила: заёмщиков Московского региона – 1 612 407 тыс. руб., Нижегородской области – 2 995 тыс. руб., Новосибирской области - 50 000 тыс. руб., Пензенской области – 175 000 тыс. руб., Самарской области – 728 544 тыс. руб.

Отраслевая структура ссудной и приравненной к ней задолженности Банка характеризуется следующими данными:

	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	сумма	доля	сумма	доля
Предприятия торговли	4 225 021	35,6%	5 360 418	47,2%
Сельское хозяйство	3 318 041	27,9%	1 843 391	16,2%
Строительство	847 169	7,1%	895 516	7,8%
Обрабатывающие производства	828 876	7,0%	517 986	4,6%
Операции с недвижимостью	413 197	3,5%	344 644	3,0%
Транспорт	230 687	1,9%	83 235	0,7%
Произ-во и распр-ие эл.энергии	15 500	0,1%	40 800	0,4%
Прочие	357 189	3,0%	248 428	2,2%
Частные лица	379 497	3,2%	279 809	2,5%
банки	1 278 038	10,7%	1 750 000	15,4%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	11 893 215	100%	11 364 227	100%

Кредитные вложения Банка в течение отчетного периода были достаточно диверсифицированы, приори-

тетные сектора для сотрудничества – торговля, сельское хозяйство, строительство.

Распределение ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам востребования, тыс. руб.

Сроки, оставшиеся до погашения ссудной и приравненной к ней задолженности	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
От 1 дня до 30 дней	1 700 055	2 352 232
От 31 до 90 дней	1 997 831	1 624 314
От 91 до 180 дней	2 187 254	1 603 852
От 181 до 270 дней	1 039 629	1 092 549
От 271 дня до 1 года	1 753 065	2 605 687
Свыше 1 года	3 215 381	2 085 593
всего	11 893 215	11 364 227

4.3 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 01 января 2018 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отсутствовали

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	101 929
Итого финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи	-	101 929
Облигации федерального займа	-	24 989
Корпоративные облигации	-	76 940
Итого финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи	-	101 929

4.4 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Структура статей основные средства, нематериальные активы и материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи по состоянию на 01 января 2018 года была следующей:

	Основные средства	НМА и материальные запасы	Основные средства временно не используемые в основной деятельности	Долгосрочные активы предназначенные для продажи	Итого
Балансовая стоимость на 01 января 2017 г.	240 633	100	309 842	74 558	625 133
остаток на начало года	323 944	152	319 814	89 678	733 588
поступления	10 999	8 401	1	1 879	21 280
Выбытие (переклассификация)	(6 364)	(8 466)	-	(3 114)	(17 944)
Изменение справедливой стоимости (переоценка)	(7 599)	-	-	(10 539)	(18 138)
Остаток на конец года	320 980	87	319 815	77 904	718 786
Амортизация-остаток на начало года, в т.ч.	83 311	52	-	-	83 363
Амортизационные отчисления за 2017 год	12 699	-	-	-	12 699
Амортизация по выбывшему имуществу	(3 548)	-	-	-	(3 548)
Остаток на конец года	92 462	52	-	-	92 514
Резерв на начало года	-	-	9 972	15 120	25 092
Начисленный/ восстановленный резерв за период	-	-	-	(15 120)	(15 120)
Остаток на конец года	-	-	9 972	-	9 972
Балансовая стоимость на 01 января 2018г.	228 518	35	309 843	77 904	616 300

По состоянию на 01.01.2018 года Банком был осуществлен тест на обесценение объектов недвижимости.

В результате было выявлено обесценение по объектам основных средств группы «Здания», а так же по долгосрочным активам, предназначенным для продажи. В результате была проведена переоценка по справедливой стоимости

Переоценка производилась с применением внутренней методики по оценке основных средств и с привлечением внутренних специалистов, которые имеют диплом, предоставляющий право на ведение профессиональной деятельности в сфере оценки имущества и имеющих квалификацию «Эксперт по оценке имущества». Здания также были оценены независимым оценщиком – Общество с ограниченной ответственностью "Областной центр оценки" ИНН 6455037076 ОГРН1046405501636, оценщики Заякин Владимир Анатольевич, свидетельство №00560 от 31.12.2008 о членстве в НП "Общество профессиональных экспертов и оцен-

щиков", Изюмников Максим Владимирович свидетельство №1858 от 26.11.2015 о членстве в НП "Саморегулируемая организация оценщиков "Экспертный совет". Независимые оценщики обладают признанной квалификацией, и имеют профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.

Основные средства в залог третьим сторонам не передавались. Ограничение прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности, отсутствует. Договорных обязательств по приобретению основных средств Банк не имеет.

4.5 Прочие активы

Прочие активы на отчетную дату составляли:

	На 01.01.2018			На 01.01.2017		
	рубли	ин.валюта	итого	рубли	ин.валюта	итого
Незавершенные расчёты	3 725	-	3 725	2 970	-	2 970
Предоплата за налоги за исключением налога на прибыль	587	-	587	1 602	-	1 602
Прочие дебиторы	257 473	18	257 491	197 152	62 260	259 412
Расходы будущих периодов	1 218	-	1 218	1 602	-	1 602
Резерв под обесценение прочих активов	(72 945)	-	(72 945)	(50 453)	-	(50 453)
Итого прочих активов	190 058	18	190 076	152 873	62 260	215 133

	На 01.01.2018	На 01.01.2017г.
Начисленные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещённым средствам	220 718	168 148
Прочие финансовые активы	3 994	63 815
Всего прочих финансовых активов	224 712	231 963
Расчёты с дебиторами и кредиторами	36 504	30 419
Расчёты по налогам и сборам	587	1 602
Расходы будущих периодов	1 218	1 602
Всего прочих нефинансовых активов	38 309	33 623
Резерв под обесценение	(72 945)	(50 453)
Итого прочие активы	190 076	215 133

Дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчётной даты, отсутствует.

4.6 Средства клиентов

Состав средств клиентов характеризуется следующими данными:

	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	сумма	доля	сумма	доля
Прочие юридические лица:	2 000 225	18,75%	1 779 098	16,56%
текущие (расчетные) счета	644 141	6,04%	1 041 503	9,69%
срочные депозиты	1 356 084	12,71%	737 595	6,87%
Физические лица и предприниматели:	8 664 850	81,25%	8 961 248	83,44%
текущие счета (вклады до востребования)	112 442	1,05%	132 070	1,23%
срочные вклады	8 552 408	80,20%	8 829 178	82,21%
Итого средств клиентов	10 665 075	100%	10 740 346	100%

98% привлеченных средств номинированы в валюте РФ.

Ниже приведено распределение средств клиентов по группам и отраслям экономики:

	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	сумма	доля	сумма	доля
Физические лица и предприниматели	8 664 850	81,2%	8 961 248	83,4%
Строительство	606 496	5,7%	180 598	1,7%
Обрабатывающие производства	447 801	4,2%	92 629	0,9%
Недвижимость	284 537	2,7%	166 016	1,5%
Сельское хозяйство	230 347	2,2%	15 148	0,1%
Предприятия торговли	227 978	2,1%	876 835	8,2%
Транспорт	36 124	0,3%	20 397	0,2%
Энергетическая промышленность	17 532	0,2%	15 041	0,1%
Добыча полезных ископаемых	11 476	0,1%	7 506	0,1%

Прочие	137 934	1,3%	404 928	3,8%
Итого средств клиентов	10 665 075	100%	10 740 346	100%

4.7 Выпущенные долговые обязательства

Нижеприведенные данные характеризуют выпущенные Банком долговые обязательства

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Векселя	1 491	32 355
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1 491	32 355

По состоянию на 01 января 2018 года по данной статье отражен собственный вексель, принятый к исполнению. Указанный вексель номинирован в валюте РФ.

4.8 Прочие обязательства

Данные о прочих обязательствах Банка и их составе раскрывает следующая таблица:

	На 01.01.2018			На 01.01.2017		
	рубли	Ин.вал.	итого	рубли	Ин.вал.	итого
Начисленные процентные расходы	101 929	212	102 141	91 357	1 123	92 480
Расчёты с прочими кредиторами	85 405	1	85 406	88 242	-	88 242
Доходы будущих периодов	5 291	-	5 291	7 873	-	7 873
Итого прочих обязательств	192 625	213	192 838	187 472	1 123	188 595

	На 01.01.2018	На 01.01.2017г.
Начисленные проценты по депозитам и прочим привлечённым средствам	107 432	100 353
Суммы, поступившие на корр. счета до выяснения	43 298	1 791
Обязательства по прочим операциям	-	-
Всего прочих финансовых обязательств	150 730	102 144
Расчёты с дебиторами и кредиторами	41 212	85 501
Расчёты по налогам и сборам	896	950
Всего прочих нефинансовых обязательств	42 108	86 451
Итого прочих обязательств	192 838	188 595

4.9 Уставный капитал

Данные об уставном капитале раскрывает таблица, приведенная ниже:

	Количество акций в обращении (в тыс. шт.)	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Итого
на 1 января 2016 г.	350 000	349 815	185	350 000
На 1 января 2017г.	350 000	349 815	185	350 000
На 1 января 2018г.	350 000	349 815	185	350 000

По состоянию на 1 января 2018г. зарегистрировано и полностью оплачено 349 814 519 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая и 185 481 привилегированных именных акций также с номиналом 1 рубль каждая. Каждая обыкновенная акция имеет один голос. Каждая обыкновенная акция Общества предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры – владельцы обыкновенных именных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать информацию о деятельности Общества, знакомиться с документами Общества в порядке, установленном Уставом Общества и Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- получать дивиденды в порядке, предусмотренном Уставом Общества и Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- в случае ликвидации Общества получать часть имущества Общества, оставшегося после завершения расчетов с кредиторами, пропорционально количеству принадлежащих ему акций;
- участвовать в управлении делами Общества;
- обжаловать решения органов управления Общества, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- требовать, действуя от имени Общества, возмещения причиненных Обществу убытков;
- оспаривать, действуя от имени Общества совершенные Обществом сделки по основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ, и требовать применения последствий недействительности ничтожных сделок Общества;
- осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и

Уставом Общества.

По привилегированным акциям дивиденды начисляются по решению общего собрания акционеров. Акционеры Общества – владельцы привилегированных акций с фиксированным размером дивиденда 100% годовых – имеют право голоса на Общем собрании акционеров:

- при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Общества;
- при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав, ограничивающих их права;
- по всем вопросам компетенции Общего собрания, начиная с собрания, следующего за годовым собранием, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов в полном размере;
- владельцы привилегированных акций Общества имеют право на получение дивиденда в размере 100% годовых и ликвидационной стоимости в размере номинальной стоимости привилегированных акций в случае ликвидации общества;
- обжаловать решения органов управления Общества, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- требовать, действуя от имени Общества, возмещения причиненных Обществу убытков;
- оспаривать, действуя от имени Общества совершенные Обществом сделки по основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ, и требовать применения последствий недействительности ничтожных сделок Общества;
- осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Общества.

С момента выпуска привилегированных акций общим собранием акционеров Банка решения о выплате дивидендов по привилегированным акциям не принимались.

Привилегированные акции, дивиденды по которым относятся к кумулятивным, отсутствуют.

Общество вправе разместить дополнительно к размещенным акциям обыкновенные акции в количестве 950 000 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1 Процентные доходы и расходы

	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Процентные доходы		
- от ссуд, предоставленных юр. лицам	1 456 457	1 508 443
- от ссуд физ. лицам	54 015	50 259
- от размещения средства в других банках	51 070	45 717
- от вложений в ценные бумаги	4 886	11 719
Итого процентных доходов	1 566 428	1 616 138
Процентные расходы		
- срочные вклады физических лиц	688 995	788 307
- срочные депозиты юридических лиц	94 255	76 670
- выпущенные долговые ценные бумаги	1 549	3 131
- срочные депозиты (привлеченные кредиты) банков	-	-
- средства, привлеченные от Банка России	-	2 745
Итого процентных расходов	784 799	870 853
Чистые процентные доходы / (Чистые процентные расходы)	781 629	745 285

5.2 Комиссионные доходы и расходы

	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Комиссионные доходы		
- по расчетным операциям	52 651	47 087
- по выданным гарантиям	22 662	43 858
- за ведение банковских счетов	8 246	8 419
- прочее	1 600	1 452
Итого комиссионных доходов	85 159	100 816
Комиссионные расходы		
- по расчетным операциям	8 045	8 047
- по переводам денежных средств	548	428
- по брокерским операциям	4	1
- прочее	110	-
Итого комиссионных расходов	8 707	8 476
Чистый комиссионный доход / (расход)	76 452	92 340

5.3. Прочие операционные доходы

	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
доходы от сдачи в аренду основных средств	5 209	4 991
Доходы прошлых лет	-	6 008
От сдачи в аренду спец. помещений и сейфов для хранения док-ов и ценностей	200	177
Доходы от реализации имущества	37	455
Полученные штрафы и пени	251	119
Прочее	8 435	33 984
Итого прочих операционных доходов	14 132	45 734

5.4 Операционные расходы

	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Затраты на персонал	174 856	180 536
Страхование (вкладов, имущ-ва и от несчастных случаев)	87 163	69 164
Профессиональные услуги (охрана, связь, транспортные, юридические)	20 930	15 658
Амортизация основных средств и НМА	12 694	12 692
Расходы по операционной аренде	12 004	24 036
Расходы на благотворительность	10 407	721
Списание запасов и выбытие имущества	7 928	10 310
Расходы на ремонт и содержание здания	7 567	14 199
Расходы на рекламу	4 347	2 677
Расходы на спортивные мероприятия	1 834	116
Командировочные расходы	905	618
Представительские расходы	697	664
Расходы по аудиторским проверкам	500	500
Штрафы уплаченные	222	21
Прочее	30 217	79 994
Итого административных и прочих операционных расходов	372 271	411 906

Расходы на содержание персонала включают, в том числе, установленные законом взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 37 033 тыс. руб. (на 01.01.2017г.- 35 595 тыс. руб.).

5.5 Убытки и суммы восстановления обесценения

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по агрегированным видам активов:

	За 2017 год			За 2016 год		
	восстанов- ление	формирова- ние	списание	восстанов- ление	формирова- ние	списание
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	1 668 135	2 024 428	1 284	1 616 206	2 065 343	-
Прочие активы и условные обязательства кредитного характера	536 070	515 714	9	776 261	693 772	6
итого	2 204 205	2 540 142	1 293	2 392 467	2 759 115	6

5.6. Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли/убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	за 2017 год	за 2016год
Чистые доходы/убытки от операций с иностранной валютой	8 820	46
Чистые доходы/убытки от переоценки иностранной валюты	1 164	9 015
Итого	9 984	9 061

5.7 Начисленные (уплаченные) налоги

Начисленные налоги на прибыль за 2017 год отражены в размере 64 801 тыс. руб. и уменьшены на отложенный налог на прибыль в сумме 4 320 тыс. руб. За 2017 год расчётная сумма по налогу на прибыль на 20

929 тыс. руб. больше расчётной суммы по налогу на прибыль за 2016г. По состоянию на 1 января 2018г. требования и обязательства по налогу на прибыль представлены текущими налоговыми требованиями и обязательствами по налогу на прибыль. Банк составляет расчёт по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учёта, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства. В течение года, закончившегося 31 декабря 2017г., на территории Российской Федерации ставка налога на прибыль, кроме прибыли по государственным ценным бумагам, составляла для юридических лиц 20% (2% - федеральный бюджет, 18% - бюджет субъекта Российской Федерации). Ставка налога на процентные доходы по государственным ценным бумагам составляла 15% (федеральный бюджет).

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

	За 2017 год	За 2016 год
Плата за загрязнение окружающей среды	7	18
Уплаченная госпошлина, не связанная с судебными разбирательствами	1 137	524
Налог на землю	717	721
Налог на имущество	5 896	10 324
НДС, уплаченный по приобретённым товарам, работам, услугам	3 998	24 008
Транспортный налог	44	-
Всего налогов и сборов	11 799	35 595
Налог на прибыль, 20%	51 878	31 794
Налог на прибыль, 15% (с доходов в виде процентов по гос. ценным бумагам)	125	279
Отложенный налог на прибыль	-4 320	-14 967
Итого расходов по налогам	59 482	52 701

Отложенное налоговое обязательство – сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчётных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчётных периодах в отношении вычитаемых временных разниц и перенесённых на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. При расчете отложенных налогов за 2017 год банк применил принцип осторожности и признал отложенные налоговые активы в пределах рассчитанной суммы отложенного налогового обязательства, а именно в сумме 22 777 тыс. руб.

Возмещаемость отложенного налогового актива определяется с помощью прогнозов прибыльности Банка. В течение 2017 и 2016гг. новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

5.8 Вознаграждения работникам

По данным статьи «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах общий размер вознаграждений представлен в следующей таблице:

	На 01.01.2018 года	На 01.01. 2017 года
Расходы на оплату труда сотрудникам	136 793	141 749
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	37 033	38 261
Выходные пособия	14	126
Расходы по подготовке и переподготовке кадров	1 015	399
Итого	174 855	180 535

Порядок и условия выплаты вознаграждения определяются Положением «Об оплате труда и премировании работников АО «НВКбанк» и Социальной политикой.

5.9 Базовая прибыль/убыток на акцию

Базовая прибыль / убыток на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли / убытка, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

За рассматриваемый период Банк не исполнял договоров по купле – продаже обыкновенных акций по цене ниже их номинальной стоимости, не выпускал в обращение ценных бумаг с условием их конвертации в обыкновенные акции и/или предоставляющие владельцам право требовать их конвертации и не имеет рыночных котировок эмитированных обыкновенных акций. Таким образом, показатель разводненной прибыли на акцию равен базовой прибыли на акцию.

	За 2017	За 2016
Чистая прибыль, принадлежащая акционерам	112 908	64 656
- за вычетом дивидендов по привилегированным акциям с фиксированным купонным доходом	-	-
Чистая прибыль, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями	112 908	64 656
- средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	349 815	349 815
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в рублях на акцию)	0,323	0,185

Дивиденды по итогам 2017 года, а также промежуточные дивиденды акционерам АО «НВКбанк» не

начислялись и не выплачивались. Чистая прибыль АО «НВКбанк» по итогам 2016 года распределялась акционерам в размере 6,25%.

Решение о распределении чистой прибыли по результатам 2017 года, а также о выплате дивидендов по акциям будет принято после утверждения годовой отчётности Банка Годовым общим собранием акционеров.

В случае, если по решению годового Собрания акционеров прибыль Банка за отчетный период в полном объеме или частично остаётся в распоряжении Банка, то она учитывается на счетах нераспределённой прибыли, участвует в расчете собственных средств и увеличивает базовый капитал.

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России на ежедневной основе; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициентов достаточности капитала в размере в соответствии с Базельским соглашением. Контроль выполнения нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется на ежедневной основе, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, за подписью Председателя Правления и Главного бухгалтера Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В случае, если нормативы достаточности капитала, установленные нормативными актами ЦБ РФ и внутренними лимитами, приближаются к пороговому значению, данная информация доводится до Наблюдательного Совета Банка с одновременным представлением плана мероприятий по увеличению собственных средств.

Оценка достаточности собственных средств осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180 -И «Об обязательных нормативах банков».

	Требуемое min значение	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
H1.0	>=8%	11,02%	10,66%
H1.1	>=4,5%	8,19%	7,31%
H1.2	>=6%	8,19%	7,31%

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на уровне выше обязательного минимального значения. В течение рассматриваемого отчетного периода Банк поддерживал уровень достаточности собственных средств на уровне, который соответствует характеру и объёму проводимых Банком операций. Нарушений нормативов H1 ни на отчётные даты ни на внутримесячные допущено не было.

Величина собственных средств Банка состоит из основного и дополнительного капиталов.

Величина основного капитала формируется с учётом размера базового и добавочного капиталов.

Состав базового капитала - оплаченный акционерный капитал (обыкновенные акции); доходы от продажи обыкновенных акций сверх их номинальной стоимости; открытые резервы, формируемые из чистой прибыли; нераспределенный остаток прибыли. Базовый капитал уменьшается на величину остаточной стоимости нематериальных активов.

Состав добавочного капитала - оплаченный акционерный капитал (привилегированные акции); субординированный срочный депозит с определёнными условиями; прирост стоимости имущества Банка.

Акционерный капитал Банка сформирован за счёт вкладов в рублях, внесённых акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. Эмиссионный доход составляет 300 000 тыс. руб.

В Банке создан резервный фонд в размере 5 (пять) процентов от его уставного капитала. Резервный фонд Банка формировался путем обязательных ежегодных отчислений в размере 5 (пять) процентов от чистой прибыли Банка, и достиг размера, установленного настоящим Уставом.

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. Резервный фонд составляет 17 500 тыс. руб.

Активы Банка исчисляются с учетом: кредитного риска; риска операций, учитываемых на внебалансовых счетах; риска операций по срочным сделкам и рыночных рисков.

На отчетную дату в расчёте собственных средств участвуют привлечённые денежные средства предприятий в виде субординированных займов. Общая балансовая стоимость на 01.01.2018г., указанных займов составила 320 000 тыс. руб. На 01.01.2018 объем субординированных депозитов, включаемых в состав дополнительного капитала, снизился до уровня 310 000 тыс. руб., два из субординированных депозитов были включены в состав источников собственных средств по остаточной стоимости.

Условия привлечённых средств соответствуют требованиям пп.3.1.8.1 и 3.1.8.1.2 п.3 Положения Банка России № 395-П. На основании пп.3.1.8.5 п.3.1.8 Положения Банка России № 395-П субординированные займы, срок погашения которых составляет менее 5 лет, включаются в состав источников дополнительного капитала по остаточной стоимости, свыше 5 лет в полной величине, отражённой на балансе.

номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	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	650 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	-	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	648 962
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	370 889
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	10 665 075	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	370 889
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	310 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	538 396	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	-	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	-
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	22 777	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	22 777	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"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	10 625 849	X	X	X

7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

7. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

Значения показателя финансового рычага представлены в таблице ниже:

тыс. руб.

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Основной капитал	1 061 933	916 529
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	12 901 722	13 168 635
Показатель финансового рычага по Базелю III	8,2%	7,0%

В структуре компонентов, участвующих в расчете финансового рычага за отчетный период изменений не произошло. Причиной изменения фактического значения показателя за отчетный период стало:

- рост основного капитала – за счет подтверждения прибыли в отчетном периоде;
- снижение активов подверженных рискам – за счет увеличения объемов высоколиквидных активов.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

В отчете о движении денежных средств отражены исторические изменения денежных потоков отчетного периода с их разделением по операционной и инвестиционной деятельности.

Потоки денежных средств от операционной деятельности преимущественно связаны с основной, приносящей доход, деятельностью Банка. Т.е. они являются результатом операций и других событий, влияющих на формирование чистой прибыли. К таким операциям относятся:

- поступления от предоставления услуг;
- поступления, вознаграждений, комиссионных и прочих видов выручки;
- выплаты поставщикам товаров (и услуг);
- выплаты работникам (и от их имени);
- выплаты (или возмещение) налогов на прибыль, кроме относящихся к финансовой или инвестиционной деятельности;
- поступления (и выплаты) по договорам на выполнение коммерческих операций.

Движение денежных средств от инвестиционной деятельности информирует о том, какие расходы были произведены Банком с целью приобретения ресурсов, предназначенных для генерирования будущих доходов и потоков денежных средств, а также направление средств на приобретение инвестиционных активов. К таким потокам относятся:

- выплаты для приобретения основных средств, нематериальных активов и прочих внеоборотных активов;

- поступления от продажи основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов;
 - денежные выплаты (поступления) для приобретения (продажи) долговых инструментов.
- Информация о движении денежных средств позволяет прогнозировать требования на будущие денежные потоки со стороны тех, кто финансирует Банк. Финансовая деятельность приводит к изменениям в размере и (или) составе источников собственных средств (капитала) и (или) в размере и (или) составе долгосрочных заёмных средств. Потоки денежных средств от финансовой деятельности в отчётном периоде отсутствуют, за исключением выплаты дивидендов за 2016 год.

Потоки денежных средств, выраженные в иностранной валюте, представляются в отчёте с использованием обменного курса валют, примерно равного фактическому курсу. Нереализованные прибыли или убытки, возникающие в результате изменения обменных курсов валют, не являются движением денежных средств. Однако влияние изменений обменных курсов валют на денежные средства и их эквиваленты, имеющиеся или ожидаемые к получению в иностранной валюте, представляются в отчёте с тем, чтобы согласовать денежные средства и их эквиваленты на начало и на конец отчётного периода. Эта сумма представляется отдельно от движения денежных средств от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности и включает любые разницы, которые возникли бы в случае представления данных о движении денежных средств в отчётности по обменным курсам валют на конец периода.

Основной поток движения денежных средств осуществлялся по Саратовскому региону.

В течение рассматриваемых отчётных периодов Банк не имел открытых кредитных линий в других кредитных организациях и Банке России.

9. Управление рисками

9.1. Обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для банка и организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

9.1.1. Стратегия Банка в области управления рисками. Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами. Деятельность по управлению рисками – одна из важнейших составных частей комплексной системы управления Банком и неотъемлемая часть его корпоративной культуры.

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. В течение 2016 -2017 г.г. вносились изменения во внутренние документы по управлению и оценки рисков на основании Указания Банка России от 15 апреля 2015 года N 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы" и в соответствии с законами РФ, инструкциями и положениями Банка России, а также рекомендациями, изложенными в письмах Банка России, документами Базельского комитета (Базель II и III). Основными документами, регламентирующим риск-менеджмент Банка, являются «Стратегия управления рисками и капиталом в АО «НВКбанк»» и «Положение по управлению рисками и капиталом в АО «НВКбанк»», в которых определены функции и ответственность органов управления, подразделений и сотрудников Банка в контексте управления рисками.

Стратегия управления рисками Банка преследует цель обеспечить как устойчивое функционирование, так и развитие Банка в рамках реализации стратегического плана. При реализации Стратегии управления рисками и капиталом Банк использует следующие основные принципы:

- Банк не рискует, если есть такая возможность;
- Банк не рискует больше, чем это может позволить собственный капитал;
- Банка не рискует многим ради малого;
- Банк не создает рисков ситуаций ради получения сверхприбыли;
- Банк держит риски под контролем;
- Банк распределяет риски среди клиентов и участников (диверсифицирует риски);
- Банк создает необходимые резервы для покрытия рисков;
- Банк устанавливает постоянное наблюдение за изменением рисков.

Банк в своей деятельности выбирает из возможных вариантов рискового вложения капитала тот вариант, при котором:

- получит наибольшую эффективность результата (выигрыш, доход, прибыль) при минимальном или приемлемом уровне риска (правило максимума выигрыша);
- вероятность результата является приемлемой для инвестора (правило оптимальной вероятности результата);
- Банк при управлении рисками выбирает стратегию диверсификации рисков. Данный вариант является стратегическим компромиссом в области риск-менеджмента, предполагающим общую ориентацию на обеспечение рационального сочетания операций и мероприятий с различной степенью риска и конечным результатом.

Стратегия управления рисками и капиталом, основываясь на принципах разумной осторожности, реалистичности, достаточной прогнозируемости, направлена на обеспечение достижения Банком целей его деятельности.

Общими подходами к управлению рисками являются следующие:

- управление рисками – непрерывный процесс, являющийся частью управления Банка, направленный на выявление потенциальных событий, влияющих на выполнение целей Банка, управление связанными с такими событиями рисками и контроль за не превышением риск-аппетита Банка;

- Банк вырабатывает стратегию по отношению к любому конкретному риску, конкретизирует сферы действия риска (операции, инструменты, валюта, сроки). Определяются риски, принимаемые Банком, среди которых определяются риски, контролируемые Банком, и риски, неподконтрольные ему;

- в отношении контролируемых рисков решается, принимает ли Банк на себя эти риски, а также до какой степени они могут быть уменьшены. В отношении неподконтрольных рисков решается, принимаются ли эти риски Банком или необходимо сократить объемы рискового бизнеса либо выйти из него вообще;

- из числа типичных рисков, принимаемых Банком, выделяются наиболее значимые, т.е. те риски, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, составляется перечень значимых банковских рисков. Методология идентификации значимых для Банка рисков основывается на системе общих показателей, применимых к любым видам рисков, как существующим, так и вновь выявленным. При выявлении значимых для Банка рисков могут применяться индивидуальные индикаторы, характерные для конкретного вида риска.

Помимо выработки стратегического подхода к управлению рисками определяются методологические подходы к оценке каждого риска и методология определения общего риска Банка, методы управления, минимизации, хеджирования рисков.

Для идентификации рисков применяются различные методы: экспертные (анкетирование, интервьюирование, риск-аудит); аналитические (составление рейтингов, проведение финансового анализа, анализ бизнес-процессов); статистические; математические; методы аналогий; сценарный анализ; иные методы (метод анализа чувствительности и т.п.).

В целях идентификации рисков используется следующая информация: информация о внутренних бизнес-процессах; информация о состоянии рынка, которому присущ данный риск; действующее законодательство; данные о понесенных убытках; информация внутренних и внешних проверок; информация о реализовавшихся рисках; другая доступная информация.

Методология идентификации значимых для Банка рисков основывается на системе показателей, характеризующих: уровень рисков, заключенный в операциях, осуществляемых Банком; сложность операций (сделок), осуществляемых Банком; осуществления новых видов деятельности (операций, сделок), которым свойственен данный вид риска; объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности. По результатам идентификации выявляются существенные риски и решается: принимает ли Банк на себя эти риски; до какой степени они могут быть уменьшены через применение процедур контроля; необходимо ли сократить объемы рисковой деятельности; по каждой операции определяются предельно допустимые уровни риска, которые Банк готов принять.

В Банке разработаны и постоянно совершенствуются процедуры принятия управленческих решений, направленные на построение эффективной модели управления активами и пассивами, достижение оптимального финансового результата, своевременное выявление, оценку рисков и их снижение до оптимального уровня. Основными элементами финансового менеджмента являются формирование оптимальной структуры активов и пассивов; управление ценовой и тарифной политикой. Эффективное сочетание элементов финансового менеджмента в процессе управления финансами дает возможность максимизировать доходы и получить ощутимые конкурентные преимущества.

С учетом сложившегося характера, масштабов деятельности и бизнес-модели Банка профиль принятых рисков следующий: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный (который, в свою очередь, подразделяется на валютный, процентный и фондовый), операционный риск, процентный риск банковского портфеля, риск концентрации на постоянной основе признаются значимыми; к прочим рискам относятся правовой, риск потери деловой репутации, страновой и стратегический.

В отношении каждого из существенных видов рисков определяются методы снижения рисков, основанные на политике лимитирования, локализации, диверсификации и компенсации рисков, такие как: избежание риска путем отказа от проведения операций, несущих риск; предупреждение риска путем создания резервов для покрытия возможных убытков (резервирование); перекладывание риска на имущество заемщика (оформление залога, заклада) и/или на третьих лиц (гарантов, поручителей); портфельная и географическая диверсификация; установление предельных значений показателей и т.д.

9.1.2. Мониторинг и контроль рисков. В Банке сформирована многоуровневая система ответственности коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками. Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Наблюдательный Совет, руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка и Комитетом контроля рисков. Управление различными видами риска осуществляется отдельными коллегиальными органами управления и подразделениями в соответствии с определенными Банком компетенциями.

Мониторинг, оценку и анализ факторов риска выполняет отдельное структурное подразделение Банка, независимое от деятельности подразделений, участвующих в процессе принятия рисков. По операционному риску идентификацию осуществляют все подразделения Банка.

Учет и мониторинг эффективности управления регуляторным риском осуществляет служба внутреннего контроля. Выявление осуществляется всеми подразделениями Банка.

Последующий контроль функционирования системы управления рисками на постоянной основе выполняет Служба внутреннего аудита.

Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Мониторинг и контроль рисков предполагает регулярную оценку и анализ рисков и осуществляется подразделениями Банка с учетом рекомендаций внутреннего и внешнего аудита и результатов анализа. Данная процедура включает в себя:

- разработку механизма мониторинга различных видов банковских рисков и оценку его функциониро-

вания соответствующими подразделениями Банка;

- проведение на постоянной основе мониторинга возникающих рисков;
- контроль адекватного отражения операций в учете и отчетности;
- анализ чувствительности к рискам и оценку системы реагирования на непредвиденные риски;
- проведение на регулярной основе анализа устойчивости Банка и оценку потенциального воздействия

ряда маловероятных, но возможных изменений в важнейших макро- и микроэкономических факторах – стресс-тестирование. Проведение стресс-тестирования регулируется «Положением о проведении стресс-тестирования в АО «НВКбанк».

В рамках мониторинга (контроля) за рисками проводится лимитирование операций в соответствии с «Лимитной политикой АО «НВКбанк», которое подразумевает установление ограничений на величины рисков и последующий контроль их выполнения. Величина лимита отражает готовность Банка принимать на себя определенный риск, но при этом не превышать запросы бизнес-подразделения. То есть лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять. Лимитирование предусматривает установление предельно допустимого уровня риска по виду существенных для Банка рисков, на отдельных заемщиков (контрагентов), на инструменты торгового портфеля и т.д. Пересмотр лимитов происходит на регулярной основе, а также в особых случаях. Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Банк оценивает риски, как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов. При развитии внутренних методов оценки рисков Банк учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тесты и моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам присущих Банку рисков в виде анализа, представляется один раз в месяц членам Комитета контроля рисков и Членам Правления Банка, один раз в квартал членам Наблюдательного Совета. А при достижении сигнальных значений, превышении установленных лимитов, в случае существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния какого-либо вида риска, при выявлении (появлении) существенных фактов, которые могут повлиять на его уровень информация доводится незамедлительно до сведения членов Комитета контроля рисков, Правления, Наблюдательного Совета Банка для принятия решений по применению мер для снижения рисков Банка.

Анализ по значимым рискам предоставляется в составе «Отчёта об уровне банковских рисков, о выполнении обязательств нормативов, о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала»

9.1.3 Стресс-тестирование рисков является одним из инструментов системы управления рисками и применяется для расчета предельного уровня рисков и необходимого объема капитала для его покрытия в предусмотренных условиях сценария. В Банке разработан документ «Положение о стресс-тестировании в АО «НВК-банк», регламентирующий процедуры и периодичность проведения стресс-тестирования. Органы управления Банка уделяют постоянное внимание актуальности процедур стресс-тестирования и контролируют процесс их уточнения и модификации для более полного учета текущего состояния и перспектив развития Банка. Пересмотр органами управления процедур стресс-тестирования осуществляется не реже одного раза в год, в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности Банка, в результате влияния которых использование текущих сценариев перестает обеспечивать должный уровень контроля рисков, в частности: изменения нормативных требований Банка России, касающихся управления рисками и капиталом, проведения стресс-тестирования в кредитных организациях; изменения Стратегии развития Банка и Стратегии управления рисками и капиталом.

Результаты стресс-тестирования предоставляются Наблюдательному совету, Председателю Правления, а также направляются структурным подразделениям, ответственным за управление рисками, для использования в работе. Пояснительная записка по стресс-тестированию содержит основные факторы рисков разработанных сценариев, финансовые показатели банка в результате реализации сценария, а также перечень мероприятий по снижению уровня рисков и возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях. По результатам стресс-тестирования разрабатывается и реализуется комплекс мероприятий для кризисных ситуаций. По всем финансовым рискам в нештатных ситуациях в обязательном порядке разрабатывается соответствующий комплекс мероприятий.

9.1.4. Информация о достаточности капитала на покрытие всех рисков. Достаточность капитала отображает те ресурсы капитала Банка, которые необходимы для предохранения от рисков.

тыс. руб.

Наименование принятого риска	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков на 01.01.2018г.
Риск ликвидности	940 487
Процентный риск банковского портфеля	0
Риск концентрации	98 635
Правовой риск	53 097
Риск потери деловой репутации	32 035
Стратегический риск	3 373
Страновой риск	3 373

Остаточный риск	3 373
ВСЕГО:	3 373

Результаты оценки достаточности капитала Банка:

Параметр оценки достаточности капитала	Значение, тыс. руб.
Требование капитала для целей ВПОДК	1 145 071
Располагаемый капитал на покрытие рисков	1 432 915
Избыток(+)/дефицит(-) капитала на покрытие ВПОДК	+ 287 844

При самых негативных сценариях Банк располагает капиталом для покрытия всех рисков с избытком капитала в 287 844 тыс. руб., что говорит о достаточности капитала на покрытие всех существующих банковских рисков и дальнейшего развития ресурсной базы и работающих активов.

9.2. Кредитный риск – основной финансовый риск в деятельности Банка, риск возникновения потерь банка вследствие неисполнения должником своих финансовых обязательств. Кредитный риск распространяется практически на все инструменты Банка: кредиты юридическим и физическим лицам, размещенные межбанковские кредиты, выданные гарантии, учтенные векселя, приобретенные ценные бумаги, права требования и проч. В отчёте рассматриваются только активы, наиболее подверженные кредитному риску (по объемам операций и доле в валюте баланса Банка). Для сопоставимости результатов оценка кредитного риска проводится систематически, через равные интервалы времени и на базе одной и той же методики. Основной целью проводимой банком кредитной политики является обеспечение необходимой доходности при условии соблюдения приемлемого уровня риска вложений.

Согласно внутренним документам Банк предоставляет кредиты физическим и юридическим лицам на условиях платности, срочности и возвратности.

В Банке разработана и регулярно актуализируется система оценки финансового положения заёмщиков. Анализ финансового состояния заемщиков, классификация ссуд проводится Банком в соответствии с требованиями Банка России и разработанными на их основе, утвержденными внутренними методиками и является составным элементом оценки кредитного риска.

Заемщики Банка в основном сосредоточены в городе Саратов и Саратовской области. Диапазоны процентных ставок по ссудам конкурентоспособны и соответствуют среднерыночным показателям.

Банк придерживается консервативной кредитной политики, стараясь минимизировать принимаемые риски. Общие правила кредитования регулируются Кредитной политикой АО «НВКбанк».

В целях мониторинга кредитного риска Банком проводится мониторинг финансового состояния контрагентов - на постоянной основе и с периодичностью, установленной в отношении заемщиков «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери АО «НВКбанк» и «Положением о формировании в АО «НВКбанк» резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Для снижения кредитного риска особое внимание уделяется связанному кредитованию в соответствии и оценке рисков, возникающих при их совершении. Предоставление кредитов связанным лицам производится только на общих условиях. Не допускается предоставление связанным лицам кредитов на более льготных условиях (в том числе в части сроков платежей, процентных ставок, требований к обеспечению и прочее), чем несвязанным лицам.

При принятии решений о выдаче кредитов инсайдерам и аффилированным лицам инсайдеров исключается возможность участия заинтересованных в предоставлении кредита.

Обязательные нормативы, связанные с кредитным риском, установленные Банком России, соблюдаются Банком на ежедневной основе.

Лимиты кредитного риска пересматриваются регулярно. Превышений лимитов в отчетном периоде не зафиксировано.

В течение отчетного периода Банком выполнялись все нормативы ограничения кредитного риска, установленные Банком России. За принятие кредитного риска ответственными являются Кредитный комитет, Правление, Наблюдательный Совет (в пределах своих полномочий).

Система управления кредитным риском Банка включает в себя оценку кредитного риска, кредитный мониторинг и регулирование кредитного риска. Методология оценки риска кредитного портфеля Банка предусматривает качественный и количественный анализ конкретных ссуд и заемщиков. Качественный и количественный анализ конкретных ссуд и заемщиков производится в соответствии с разработанными внутренними методиками Банка. Качественная оценка представляет собой описание уровня риска, и производится кредитным инспектором при подготовке проекта профессионального суждения об уровне кредитного риска по сделке, которое подлежит утверждению Кредитным комитетом Банка в процессе принятия уполномоченными органами Банка решений о возможности и условиях кредитования и классификации ссуды в одну из категорий качества. Для количественной оценки кредитного риска и в целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска Банк использует стандартизированный подход, применение которого определено Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Одним из методов оценки кредитного риска является коэффициентный метод, сущность которого заключается в расчете относительных показателей, позволяющих оценить кредитные риски, входящие в состав кредитного портфеля Банка, расчетные значения, которых сравниваются с нормативными критериями оценки, установленными Банком России, и на этой основе качественно и количественно определяется уровень совокупного кредитного риска Банка. В качестве коэффициентов уровня кредитного риска по кредитному портфелю используются: показатель качества ссуд; показатель риска потерь; показатель доли просроченных ссуд; показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам; показатель концентрации крупных кредитных рисков – значение норматива Н7; показатель концентрации кредитных рисков на акционерно-значение норматива Н9.1; показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров-значение норматива

H10.1.

Среднее взвешенное значение вышеуказанных показателей является обобщающим результатом по группе показателей оценки кредитного риска. Финансовая устойчивость Банка по группе показателей оценки активов признается удовлетворительной в случае, если значение обобщающего результата меньше либо равно 2,3. По состоянию на 01 января 2018 года фактическое значение обобщающего результата составило 2,056; уровень кредитного риска признан средним.

9.2.1. Классификация ссуд. Одним из ключевых элементов политики Банка является создание надежной системы резервов под риск не возврата ссуд.

Структура активов по категориям качества на 01 января 2018 года представлена в таблице:

тыс. руб.

№ п/п	Состав актива	Отчетная дата	Сумма требования	Категория качества				
				I	II	III	IV	V
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	01.01.2018	11 031 111	593 855	7 669 403	1 292 511	974 766	500 576
		01.01.2017	10 088 785	353 196	6 970 184	1 806 338	539 623	419 444
		изменения	942 326	240 659	699 219	-513 827	435 143	81 132
1.1	в том числе Требования по получению процентов, итого	01.01.2018	310 301	3818	54 879	148 514	27522	75568
		01.01.2017	166 393	0	48 969	104 885	5185	7354
		изменения	143 908	3 818	5 910	43 629	22 337	68 214
2	Требования к кредитным организациям	01.01.2018	181 250	179 170	0	6	0	2 074
		01.01.2017	256 995	254 921	0	0	0	2 074
		изменения	-75 745	-75 751	0	6	0	0
3	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	01.01.2018	10 429 777	273 796	7 642 972	1 142 831	947 244	422 934
		01.01.2017	9 531 153	62 262	6 955 056	1 674 443	492 166	347 226
		изменения	898 624	211 534	687 916	-531 612	455 078	75 708
4	Требования к физ.лицам	01.01.2018	420 084	140 889	26 431	149 674	27 522	75 568
		01.01.2017	300 637	36 013	15 128	131 895	47 457	70 144
		изменения	119 447	104 876	11 303	17 779	-19 935	5 424

Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери на 01 января 2018 года, составили 11 031 111 тыс. руб., что на 942 326 тыс. руб. больше, чем на 01 января 2017 года. Произошло сокращение активов, учитываемых по III категории качества на 513 827 тыс. руб., рост активов по I, II, IV и V категориям качества на сумму 1 456 153 тыс. руб.

В структуре активов большую часть занимают требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) – 94,5 % от суммы активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери. За отчетный период отмечено их уменьшение на 751 972 тыс. руб. Требования к физическим лицам уменьшились на 29 830 тыс. руб. и составили 3,8 % активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери. По статье требования к кредитным организациям произошло сокращение на 29 975 тыс. руб.; доля составила 1,6 % активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери.

Структура сформированного резерва на 01 января 2018г. представлена в таблице:

тыс. руб.

№ п/п	Состав актива	Отчетная дата	Сумма сформированного резерва	По категориям качества			
				II	III	IV	V
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	01.01.2018	1 514 707	112 871	348 891	577 124	475 821
		01.01.2017	1 149 358	108 139	402 512	311 926	326 781
		изменения	365 349	4 732	-53 621	265 198	149 040
1.1	в том числе Требования по получению процентов, итого	01.01.2018	64093	1106	50224	2145	10618
		01.01.2017	14855	1	10979	8	3867
		изменения	49238	1105	39245	2137	6751

2	Требования к кредитным организациям	01.01.2018	2 075	0	1	0	2 074
		01.01.2017	2 074	0	0	0	2 074
		изменения	1	0	1	0	0
3	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	01.01.2018	1 376 243	112 595	290 727	564 029	408 892
		01.01.2017	1 036 259	107 986	348 624	287 723	291 926
		изменения	339 984	4 609	-57 897	276 306	116 966
4	Требования к физическим лицам	01.01.2018	136 389	276	58 163	13 095	64 855
		01.01.2017	111 025	153	53 888	24 203	32 781
		изменения	25 364	123	4 275	-11 108	32 074

На 01 января 2018 года сформировано резервов по балансовым активам в размере 1 514 707 тыс. руб. За отчетный период произошел рост резерва на 365 349 тыс. руб. или на 32%. По требованиям к кредитным организациям начислено резервов 2 075 тыс. руб., что составляет 0,14% от суммы сформированного резерва. За отчетный период сумма резерва изменилась на 0,05%. На отчетную дату по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) начислено резервов 1 376 243 тыс. руб., что составляет 90,9% от суммы сформированного резерва. Произошло увеличение на 339 984 тыс. руб. по сравнению с предыдущей отчетной датой. По требованиям к физическим лицам начислено резервов 136 389 тыс. руб., что составляет 9 % суммы сформированного резерва, увеличение на 25 364 т. р.

При формировании профессионального суждения Банком сделаны следующие допущения:

- По индивидуальным ссудам, отнесенным ко 2-4 категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П, Банк определяет величину расчетного резерва на уровне минимального значения диапазона, предусмотренного для данной группы кредитного качества;
- Банк формирует резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Если ссуда (совокупная величина ссуд), предоставленная одному заемщику, имеет признаки однородности, но на дату оценки риска превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка, то такая ссуда не включается в портфель однородных ссуд;
- В качестве признаков однородности при формировании портфелей Банк определяет цель, сумму, срок, наличие/отсутствие обеспечения по ссуде, продолжительность просроченных платежей;
- Резерв по портфелю однородных ссуд формируется по минимальным ставкам резервирования для каждой категории качества, установленные вариантом 1, предусмотренным Положением № 590-П.

9.2.2. Условные обязательства кредитного характера

Помимо ссудной и приравненной к ней задолженности у Банка имеются внебалансовые обязательства кредитного характера (неиспользованные кредитные линии и выданные гарантии).

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Риск по условным обязательствам кредитного характера уменьшен на резервы на возможные потери в размере тыс. руб. (на 01.01.2017г. —44 505 тыс. руб.).

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

На 01.01.2018

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери				
		I	II	III	IV	V	фактически сформированный				
							итого	по категориям качества			
								II	III	IV	V
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	570 585	1 047	531 443	36 811	1 244	40	12 070	7 656	3 6626	712	40
со сроком более 1 года	165 082	1 000	163 044	1 000	0	38	3 500	3 252	210	0	38
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	1 032 568	0	1 028 866	3 702	0	0	17 464	16 599	865	0	0
со сроком более 1 года	482 565	0	482 565	0	0	0	4 826	4 826	0	0	0
Прочие инструменты	10 554	0	10 554	0	0	0	106	106	0	0	0
Портфель неиспользованных кредитных линий	7 860	0	7 294	566	0	0	111	83	28	0	0

На 01.01.2017

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери				
		I	II	III	IV	V	фактически сформированный				
							итого	по категориям качества			

								II	III	IV	V
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	860 053	770	835 699	10 243	3 187	10 154	24 253	10 665	1 809	1 625	10 154
со сроком более 1 года	62 606	-	61 837	768	-	1	2 465	2 303	161	-	1
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	1 257 713	-	1 253 862	3 851	-	-	19 860	19 051	809	-	-
со сроком более 1 года	670 755	-	667 353	3 402	-	-	13 212	12 498	714	-	-
Прочие инструменты	13 705	-	13 057	648	-	-	267	131	136	-	-
Портфель неиспользованных кредитных линий	9 169	-	8 611	558	-	-	125	97	28	-	-

9.2.3. Информация о характере и стоимости полученного обеспечения

Одним из способов минимизации кредитных рисков является оформление обеспечения кредитов Банка залогом движимого и недвижимого имущества, предоставляющим право на преимущественное перед другими кредиторами получение удовлетворения из стоимости заложенного имущества при обращении взыскания на это имущество в порядке, установленном законом, поручительством третьих лиц и другими способами обеспечения обязательств, предусмотренных законодательством РФ.

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов по состоянию на 1 января 2018 года на 395 174 тыс. руб. (на 1 января 2017г. – 178 790 тыс. руб.), при этом обеспечение I категории качества составило 0 руб., обеспечение II категории качества – 702 918 тыс. руб. Остальное обеспечение представлено следующими видами и объемами (в тыс. руб.): 10 278 961 Поручительство; 1 211 952 Залог прав требования; 582 898 Имущественные права; 427 860 Прочая недвижимость; 385 746 Транспортные средства; 318 133 Иное имущество; 524 334 Оборудование; 537 516 Товарные запасы; 227 132 Ипотека; 76 023 Жилая недвижимость; 6 895 Товары в обороте; 2 ЦБ сторонних организаций.

В работе с обеспечением по кредитным обязательствам банк использует консервативный, осторожный подход, который призван минимизировать возможный остаточный риск. Политика банка в области формирования обеспечения по операциям кредитного характера строится на принципе создания надежного и ликвидного портфеля обеспечения. Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется Банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал.

Справедливая стоимость объектов жилой недвижимости и других объектов недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена сотрудниками отдела оценки залогового имущества на основании внутренней методики Банка. В рамках данной методики справедливая стоимость определяется как рыночная стоимость за минусом 5 (пяти) %. Данная скидка обусловлена сроком реализации залога, равным 270 дням.

Рыночная стоимость имущества определяется тремя подходами к оценке имущества: сравнительный, затратный и доходный. Выбор подхода определяется в зависимости от вида обеспечения и степени развитости рынка. Превалирующим подходом считается сравнительный. Данный подход предполагает подбор аналогов, которые должны обладать не только функциональным, но и классификационным сходством с оцениваемым объектом, то есть объект и аналоги должны совпадать по назначению, принципу действия, использования, конструктивному исполнению, значениям главных ценообразующих параметров. Данный подход применяется в тех случаях, когда рынок оцениваемого имущества активен. Затем осуществляется сравнение подобранных объектов с оцениваемым активом и внесением корректировок в цену сравниваемого объекта относительно оцениваемого. При предоставлении отчета об оценке закладываемого (заложенного) недвижимого имущества независимым оценщиком, сотрудники отдела оценки имущества осуществляют экспертизу адекватности определенной рыночной стоимости.

Оценка рыночной стоимости залога оформляется профессиональным суждением сотрудника отдела оценки залогового имущества. Стоимость предметов залога, указанная оценщиком об определении рыночной стоимости, считается действительной в течение 6 месяцев с момента проведения оценки и предоставления отчета, в соответствии с требованиями Федерального закона от 29.07.1998 года №135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации».

Аналогичный подход используется при проведении оценки справедливой стоимости по залому прочих основных средств, транспорта, оборудования, тмц. Мониторинг оценки имущества осуществляется не реже одного раза в год.

Для оценки акций/облигаций предприятий, а также доли в уставном капитале предприятия, привлекаются независимые оценщики.

Стоимость сторонних векселей определяется рыночным методом посредством информации котировальных контор.

При определении справедливой стоимости залогов руководством было сделано допущение, что залог может быть реализован в разумно короткий срок в соответствии с нормативными требованиями.

9.2.4. Информация об активах с просроченными сроками погашения представлена в таблице:

тыс. руб.

	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	Свыше 180 дней
--	------------	------------	-------------	----------------

	01.01.18	01.01.17	01.01.18	01.01.17	01.01.18	01.01.17	01.01.18	01.01.17
Юридические лица:								
ссуды	19 000	38 497	0	880	55 300	0	290 762	33 009
проценты	0	675	0	0	0	0	4 816	1 656
Физические лица:								
ссуды	0	20	1 175	6 898	255	773	64 541	14 820
проценты	0	0	329	570	28	14	7 986	5 185
Всего ссуд	19 000	38 517	1 175	7 778	55 555	773	355 303	47 829
Всего проценты	0	675	329	570	28	14	12 802	6 841

За отчетный период совокупная просроченная задолженность на 01.01.2018г. по ссудам увеличилась на 336 136 тыс. руб. (431 033 тыс. руб. - на 01.01.2018г., 94 897 т. р. - на 01.01.2017г.); по процентам увеличилась на 4 384 тыс. руб. (13 159 тыс. руб. - на 01.01.2018г., 8 775 тыс. руб. – на 01.04.2017г.) На 1 января 2018 года 82,87% «просрочки» имеет срок «свыше 180 дней».

Увеличение просроченной задолженности по ссудам предоставленным юридическим лицам в течение последних четырех кварталов во многом связано с текущей экономической ситуацией и ухудшением финансового положения заемщиков, что характерно для большинства банков в указанный период. Просроченная задолженность по ссудам и процентам по состоянию на 01.01.2018 составила 444 192 тыс. руб. (4,03% от общей величины кредитного портфеля), что находится в пределах показателей по банковскому сектору - по данным Банка России удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям практически стабилизировался на уровне 6,4%, а по розничным кредитам на уровне 7,0%¹.

9.2.5. Информация о реструктурированной задолженности представлена в таблице:

тыс. руб.

	Требования по ссудам	
	1 января 2018 г.	1 января 2017 г.
Объем реструктурированной задолженности (ссуды), тыс. руб.	903 065	782 223
Доля реструктурированной задолженности (ссуд) в активах, %	8,2%	7,7%

За отчетный период удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов увеличился.

Виды реструктуризации – в основном, изменение графика погашения как основного долга, так и процентов по ссуде в сторону увеличения срока. Более 50% от общего объема реструктурированных ссуд относится ко 2 категории качества и номинировано в рублях. Финансовое положение заемщиков устойчивое. Изменение условий по данным кредитам не является попыткой Банка снизить риск ожидаемого невозврата ссуд, а представляет собой шаг навстречу добросовестным клиентам. Стабильное положение заемщиков и отсутствие негативных моментов в их деятельности обуславливает то, что реструктуризация их задолженности не ухудшает категорию качества. Перспективы погашения реструктурированных активов положительные: клиенты погашают задолженность по графику.

9.2.6. Концентрация кредитного риска:

- Банком не допускается превышение допустимой концентрации кредитного риска в отношении участников и инсайдеров. Нормативы Н9.1 и Н10.1 соблюдаются на ежедневной основе;
- Серьезное внимание уделяется недопущению превышения максимального риска на одного заемщика и группы связанных лиц. Максимальный размер крупных кредитных рисков также находится в норме. Нормативы Н6, Н7 и Н25 соблюдаются на ежедневной основе. Нарушений не зафиксировано.
- Диверсификация портфеля кредитов в разрезе географической и отраслевой принадлежности соответствует параметрам, закрепленным в действующей Кредитной политике Банка:
 - Географическая диверсификация портфеля: как и ранее, основная часть заемщиков сосредоточена в городе Саратове. Принадлежность заемщиков к одному региону снижает издержки Банка, связанные с мониторингом клиентов и залогов на расстоянии. Таким образом, вероятность негативного отражения слабой географической диверсификации на качестве кредитного портфеля мала.

Географическая концентрация кредитов юридическим и физическим лицам на 01.01.18:

Географическая зона	Задолженность по кредитам, тыс. руб.	Процентное отношение к общему объему ссудной задолженности
Саратовская область	9 041 618	87,93
Пензенская область	175 000	1,7
Московская область	19 507	0,19
Город Москва	314 862	3,06
Самарская область	728 544	7,09

¹ http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/din_razv_17_12.pdf

Нижегородская область	2 995	0,03
-----------------------	-------	------

○ Диверсификация ссудной задолженности по отраслевой концентрации. Большая часть вложений в такие отрасли, как торговля, строительство и сельское хозяйство. Основную долю портфеля корпоративных кредитов Банка традиционно занимает торговля, что связано с наибольшей доходностью и высокой оборачиваемостью средств у предприятий данного сектора экономики. Банк придерживается целенаправленной политики диверсификации кредитного портфеля посредством работы не только с крупной корпоративной клиентурой, но и со средними компаниями, малым бизнесом и физическими лицами, а также диверсификацией среди всех основных секторов и отраслей хозяйства. Таким образом, кредитные риски в отраслевом аспекте достаточно диверсифицированы в рамках установленных лимитов.

Отраслевая концентрация кредитов (по ОКВЭД)² на 01.01.18:

Наименование отрасли	Задолженность по предоставленным кредитам на отчетную дату, тыс. руб.	Процентное отношение к общему объему ссудной задолженности
Юридические лица всего, в т.ч.:	9 915 680	96,4
Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях	3 318 041	32,27
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	2 480 356	24,12
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	352 016	3,42
Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	1 743 707	16,96
Строительство зданий	830 053	8,07
Производство прочей неметаллической минеральной продукции	349 223	3,40
Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	192 211	1,87
Операции с недвижимым имуществом	388 793	3,78
Строительство инженерных сооружений	10 716	0,10
Производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов	261 500	2,54
Производство пищевых продуктов	87 899	0,85
Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	24 405	0,24
Производство машин и оборудования, не включенных в другие гр.	78 984	0,77
Производство компьютеров, электронных и оптических изделий	34 050	0,33
Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	38 476	0,37
Работы строительные специализированные	6 400	0,06
Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	958	0,01
Забор, очистка и распределение воды	15 500	0,15
Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования	8 200	0,08
Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели, производство изделий из соломки и материалов для плетения	5 099	0,05
Деятельность издательская	3 920	0,04
Деятельность по предоставлению мест для временного проживания	3 671	0,04
Деятельность в области здравоохранения	3 040	0,03

² Данные сформированы по виду экономической деятельности заемщика, указанной в его данных как основная, в соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности (ОКВЭД)

Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков	1 500	0,01
Физические лица	366 846	3,57

9.2.7. Информация о сделках по уступке прав требований

Банк осуществляет учет сделок по уступке прав требований только, как продажу прав требований по заключенным Банком кредитным договорам. Основными задачами, решаемыми при совершении сделок по уступке прав требований, являются снижение расходов по сопровождению и взысканию безнадежной задолженности и снижению величины кредитного риска. Банк при осуществлении сделок по уступке прав требований выполняет только функции первоначального кредитора в отношении потребительских кредитов и кредитов малому и среднему бизнесу и не принимает рисков в соответствии с Указанием Банка России от 7 июля 2014 года N 3309-У «О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования».

Банк не располагает сведениями по планируемому объему продаж/приобретения прав требований по кредитным договорам в 2018 году. Банк не осуществляет и не предоставляет финансовую поддержку по договорам уступки прав требований.

Требования возникающие у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке/приобретения прав требований, осуществляются в объемах, не приводящих к невыполнению обязательных нормативов в соответствии с инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 180-И.

По состоянию на 1 января 2018г. требования, связанные со сделками приобретения прав требования в размере 12 651 тыс. руб. относятся к физическому лицу третьей категории качества. В соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 180-И данные требования относятся к 4-ой группе активов и взвешиваются на коэффициент риска (Кр) 100%.

9.2.8. Качественная оценка кредитного риска проводится на основе следующих показателей (индикаторов):

Показатель (индикатор)	Значение на 01.01.18 ³ г
Соотношение совокупного предельного размера кредитного риска	76,56%
Уровень активов, подверженных кредитному риску	80,63%
Значение норматива максимального размера риска на одного заёмщика (Н6)	20,73%
Значение норматива крупных кредитных рисков Н7	596,39%
Значение норматива риска на связанное с банком лицо	14,25%
Доля сформированных резервов под активы, подверженные кредитному риску к сумме таких активов	13,73%
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	0,20%
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	2,14%
Доля просроченных ссуд юридическим и физическим лицам к общему объему выданных им ссуд	4,03%
Доля ссуд III-V категорий качества в кредитном портфеле	25,09%
Доля безнадежных ссуд к общему объему выданных им ссуд	4,54%
Показатель рентабельности кредитного портфеля	1,1%
Коэффициент кредитного риска	86,27%
Нарушение лимитов кредитного риска, установленных во внутренних нормативных документах Банка	нет

В отчетном периоде Банк не использовал активы в качестве обеспечения и принимаемых по операциям Банка России. Имеющиеся активы были необремененными. В учетной политике Банка нет отличий в подходах к учету обремененных активов.

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Но- мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов	Балансовая стоимость необремененных активов
------------	-------------------------	---	---

³ Все индикаторы кредитного риска находятся в зоне оптимальных значений.

п/п		всего	в том числе по обязатель- ствам перед Банком России	всего	в том числе пригод- ных для предостав- ления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	11 153 605	276 116
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредит- ными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредито- способности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кре- дитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредит- ными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредито- способности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кре- дитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	502 343	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	650 000	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными орга- низациями	-	-	9 163 606	276 116
7	Ссуды, предоставленные физическим ли- цам	-	-	304 706	-
8	Основные средства	-	-	225 179	-
9	Прочие активы	-	-	307 771	-

В отчетном периоде Банк располагал активами, которые могут быть доступны для предоставления в качестве обеспечения по операциям Банка России. К ним относятся кредиты клиентам банка, классифицированные во вторую категорию качества без просроченных платежей, имеющие высокий уровень ликвидности, значительный объем чистых активов, объем выручки, наличием безубыточной деятельности за последние три года, т. е. обладают высокой финансовой устойчивостью.

9.3. Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие неспособности обеспечить исполнение в полном объеме обязательств, вытекающих из профессиональной деятельности. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами банка; при необходимости продажи активов, и/или привлечения дополнительного финансирования) и возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения банком своих финансовых обязательств.

9.3.1. Управление риском мгновенной ликвидности предполагает временной диапазон в течение текущего дня, текущей – до 30 дней, долгосрочной – до 1 года и далее.

Наблюдательный Совет определяет общие принципы построения системы управления и контроля состояния ликвидности, контролирует общее состояние ликвидности; утверждает экстренные планы мероприятий

по восстановлению ликвидности.

Отдел финансового планирования осуществляет прогноз потоков денежных поступлений и платежей Банка на текущий год. Приток/отток денежных средств учитывается в разрезе каждого месяца. В целях наиболее эффективного использования ресурсов, Банком ведется работа по ежедневному мониторингу рациональной потребности в ликвидных средствах на различных сроках. Определение профицита/недостатка краткосрочной (мгновенной) ликвидности носит непрерывный характер и осуществляется в течение операционного дня Управлением казначейских операций на основе графика ликвидности, где временным интервалом является 1 день и который составляется на срок до 5 дней, а также в перспективе на 3 месяца с детализацией по месяцам; определяет оптимальное соотношение рублевой и валютной составляющей активов.

Управление сводной отчетности и анализа рисков ежедневно проводит мониторинг, оценку и анализ фактического состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, концентрации кредитного риска на одного заёмщика и нормативам достаточности капитала; прогноз значений показателей и нормативов ликвидности на ближайшие 30 календарных дней. Комитет контроля рисков устанавливает лимиты на требования и обязательства по срокам. Указанные лимиты пересматриваются по мере необходимости, но не реже 1 раза в год.

Для выявления потенциального риска ликвидности в Банке ежемесячно проводится сценарный анализ. С его помощью определяется необходимый минимальный запас ликвидности при реализации депозитного шока (максимально возможный объем депозитов, который может быть досрочно востребован в течение 1 месяца).

В отчетном периоде все нормативы ликвидности, установленные Банком России, соблюдались. Банк поддерживает некоторый избыток ликвидности, что не влияет отрицательно на показатели доходности Банка. Нормативы ликвидности Банка превышают и среднестатистические аналогичные значения по банкам сопоставимого масштаба и профиля деятельности. Размер ликвидных активов достаточен для выполнения обязательств перед клиентами своевременно и в полном объеме.

9.3.2 Оценка риска ликвидности

При оценке риска ликвидности коэффициентным методом, сущность которого заключается в расчете относительных показателей, позволяющих оценить риски ликвидности Банка, уровень риска ликвидности признан средним: обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности на 01.01.2018 года равен 1,294 (финансовая устойчивость Банка по группе показателей признается удовлетворительной в случае, если значение обобщающего результата меньше либо равно 2,3.)

Один из методов оценки состояния ликвидности - метод разрыва активов и пассивов по срокам востребования (ГЭП – анализ):

Срок погашения	До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Избыток/дефицит ликвидности (тыс.руб)	-789078	-795638	121940	-26303	-104123	761676	1757038	2431979	3578010	-1888694
Коэффициент избытка/дефицита ликвидности (%)	-86,7	-86,8	9,6	-1,8	-6,1	35,5	69,0	82,9	103,6	-15,8

На протяжении отчетного периода уровень дефицита/избытка находился в рамках установленных лимитов. Рублёвые статьи составляют 98 % валюты баланса.

Ещё одним методом оценки состояния ликвидности, который применяет Банк, является расчёт коэффициентов ликвидности по методике Банка России в соответствии с инструкцией № 180-И. Обязательные нормативы ликвидности соблюдались в течение всего отчетного периода. Нарушений на отчетные и внутримесячные даты не допускалось. Значения основных нормативов изменялись разнонаправленно, но с достаточным уровнем запаса:

	Требуемое min/max значение	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	>=15%	58,85%	55,49%
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	>=50%	117,95%	171,13%
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	<=120%	32,82%	93,65%

В отчетном периоде все нормативы ликвидности, установленные Банком России, соблюдались. Показатели нормативов ликвидности являются достаточными для нормального функционирования Банка в условиях текущей финансовой ситуации. Банк поддерживает некоторый избыток ликвидности, что не влияет отрицательно на показатели доходности Банка. В ближайшей перспективе прогнозируется сохранение имеющегося уровня нормативов ликвидности

9.4. Процентный риск банковского портфеля – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Основной целью управления процентным риском является поддержание его на уровне, который обеспечивает безопасность и устойчивость финансового положения Банка, а также избежание потерь от сокращения разницы между процентами, полученными и уплаченными, когда процентный доход может превратиться в процентный убыток. Управление процентным риском осуществляется по всем активам и обязательствам Банка, а также внебалансовым счетам, которые связаны с возникновением процентного риска.

Основным источником процентного риска является несовпадение сроков исполнения требований и обязательств с фиксированной (переменной) процентной ставкой. Для измерения уровня процентного риска Банк применяет принятый в международной практике: ежемесячно - методику ГЭП – анализа (ГЭП (разрыв) - это

разность между суммой коротких и суммой длинных позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок); ежеквартально – метод дюрации (экономическая стоимость). В рамках указанных методов проводится анализ влияния изменения процентных ставок в краткосрочной перспективе до 1 года на прибыльность Банка.

Для минимизации процентного риска в Банке утверждены лимиты на соотношение балансовой стоимости платных размещенных и привлеченных средств.

Анализ структуры разрывов между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентной ставки:

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
GAP	724 146	1 470 993	1 118 580	2 338 223	- 4 656 103
Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	1,76	2,59	2,86	3,10	1,09

На 01 января 2018г. фактическое соотношение размещенных и привлеченных платных средств оптимально с той позиции, что требования превышают обязательства и имеется достаточный запас средств, требования значительно превышают обязательства практически на всех сроках, кроме срока «свыше 1 года», это связано с тем, что в структуре депозитного портфеля преобладают вклады со сроком погашения «свыше года» в силу их привлекательности для клиентов. При сохранении текущего соотношения требований и обязательств величина чистых процентных доходов может значительно сократиться при синхронном шоковом уменьшении ставок привлечения и размещения на рынке и повыситься при их одновременном увеличении на всем рассматриваемом диапазоне. Проводимая политика Банка и статистические данные ЦБ РФ динамики ставок говорит о низкой вероятности появления устойчивых тенденций к такому шоковому снижению ставок.

По итогам расчета методом модифицированной Дюрации по срокам в краткосрочной перспективе до 1 года, уровень процентного риска признается средним. Данный метод предполагает необходимость «виртуального» резервирования суммы недополучаемого процентного дохода, что в конечном итоге приводит к «виртуальному» уменьшению норматива Н1, таким образом, при определении значения норматива достаточности к объему активов, взвешенных по уровню риска, прибавляется чистая короткая позиция (если она зафиксирована). Результаты представлены в таблице:

Расчет методом Дюрации на 01.01.2018г.	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Открытые позиции GAP, тыс. руб.	28 966	220 649	380 317	1 589 992
Изменение стоимости портфеля, тыс. руб.	5 651 942			
Капитал Банка на 01.01.18г., тыс. руб.	1 451 470			
Отношение чистой позиции к капиталу, тыс. руб.	6,12			
Активы с учетом риска и прочие величины, участвующие в расчете Н1, тыс. руб.	12 989 021,50			
Норматив достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с 180-И, на 01.01.18г., (%)	11,17			
Норматив достаточности капитала с учетом снижения чистой стоимости Банка, (%)	11,17			

По состоянию на 1 января 2018 года сложилась длинная позиция, что в конечном итоге, повышает экономическую стоимость Банка, норматив достаточности капитала с учетом снижения чистой стоимости Банка останется на прежнем уровне.

9.5. Рыночный риск (включает валютный, фондовый и процентный риски) - риск возникновения у банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль открытых позиций по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам.

Банк осуществляет оценку рыночного риска, как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска. Оценка осуществляется в соответствии с Положением Банка России «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» № 511 – П.

9.5.1. Валютный риск – риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с колебанием курсов валют. Банк управляет валютным риском посредством расчета открытой валютной позиции. В целях предотвращения больших финансовых потерь в случае значительных колебаний курсов иностранных валют по отношению к рублю Российской Федерации банк стабильно поддерживает лимиты открытой валютной позиции в пределах, установленных Инструкцией ЦБ РФ от 28.06.2017 г. № 590-П. Управление Казначейских операций на ежедневной основе осуществляет контроль соответствия открытой валютной позиции требованиям ЦБ РФ.

Валютный риск принимается в расчет размера рыночных рисков, когда по состоянию на отчетную дату процентное соотношение показателя суммарной величины открытых позиций и величины собственных средств Банка равно или превышает 2 %. Процентное соотношение суммарной величины открытых валютных позиций и собственных средств Банка в рассматриваемом периоде не превышало индикативные 2 процента. В соответствии с п.1.9 Положения ЦБ РФ № 511-П валютный риск не подлежал включению в расчет норматив-

ва Н1 и не оказывал влияния на достаточность капитала.

9.5.2. Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Фондовый риск в отчётном периоде не рассчитывался в связи с отсутствием элементов на балансе Банка.

9.5.3. Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков), обусловленных неблагоприятным изменением процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

На 1 января 2018 года на балансе Банка финансовые инструменты, по которым рассчитывается процентный риск, отсутствовали, Процентный риск на 01.01.2018г. составил 0 руб. (на 01.01.2017г. – 10 072 тыс. руб.).

Таким образом, рыночный риск на 01.01.2018г. составил 0 руб., поэтому влияние на деятельность и устойчивость Банка не оказывал.

9.6. Операционный риск – риск потерь в результате ошибок в действиях персонала, нарушений нормального функционирования информационных, технологических и других систем банка и его внутренних бизнес – процессов, а также вследствие воздействия находящихся вне контроля банка внешних событий, связанных с несовершенством организации выполнения банковских операций, умышленными и ошибочными действиями сотрудников, сбоями работы оборудования и программного обеспечения, авариями и стихийными бедствиями.

В целях минимизации операционного риска, а также исключения возможных убытков (потерь) в Банке на постоянной основе осуществляется выявление, сбор, оценка и мониторинг операционного риска.

Для целей расчета требований к капиталу для покрытия операционного риска в АО «НВКбанк» применяется порядок расчета операционного риска, установленный Положением Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». В соответствии с данным положением размер требований к капиталу определяется исходя из среднего объема ежегодных процентных и непроцентных доходов от основной деятельности Банка за предшествующие 3 года.

Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на 1 января года. На 01.01.2017г. операционный риск составил 78 478 тыс. руб., на 01.01.2018г. 98 635 тыс. руб.

Уровень операционного риска за отчётный период признаётся низким.

9.7. Стратегический риск — это риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально–технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

В отчетном периоде Банк прилагал все усилия для удержания доли рынка путем всестороннего удовлетворения потребностей корпоративных и розничных клиентов, совершенствования системы корпоративного управления и управления рисками, поддержания прибыли на приемлемом уровне и сохранения высококачественной структуры активов.

Результаты на 01.01.18г. свидетельствуют о том, что Банк в основном выдерживает утвержденные в Стратегии на 2014-2017г.г. параметры. Планы, разработанные Банком для реализации стратегических целей, в основном выполняются. Информация о ходе выполнения Плана рассматривается Наблюдательным Советом и Правлением Банка.

Выполняются и такие планы, как поддержание качества кредитного портфеля. Присутствует стабильность работы постоянных клиентов, что свидетельствует о росте доверия со стороны клиентов.

Банк продолжал укреплять существующие отношения с клиентами. Полученные результаты деятельности Банка можно оценить как удовлетворительные, указывающие на необходимость усиления работы по отдельным направлениям. Банк постоянно демонстрирует положительный финансовый результат. Одной из причин доходности деятельности является эффективное управление активами, предложение клиентам и контрагентам конкурентоспособного спектра услуг, консервативная политика в области управления рисками и капиталом. Банком ведется активная работа в направлении комплексного обслуживания корпоративных клиентов в области кредитования, банковских гарантий, расчетно-кассового обслуживания, гибких программ размещения свободных ресурсов на депозитных и расчетных счетах, что позволяет Банку получать стабильный доход. Банк занимает активную позицию на межбанковском кредитном рынке и рынке ценных бумаг, придерживаясь стратегии инвестиций, основанной на принципах оптимального соотношения доходности и приемлемого риска. Общий анализ доходов и расходов позволяет говорить об эффективности деятельности Банка в секторах, которые являются приоритетными.

Тенденция развития Банка на фоне общеэкономической ситуации и в сравнении с банками сопоставимого масштаба и профиля деятельности может быть охарактеризована как динамичная. Приоритетным направлением деятельности Банка является предоставление качественных банковских услуг предприятиям малого и среднего бизнеса, оказание клиентам квалифицированного банковского сервиса, содействие в организации и развитии программ финансирования и кредитования.

Стратегический риск в отчётном периоде отсутствовал.

9.8. Страновой риск – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

В отчётном периоде АО «НВКбанк» осуществляло как активные, так и пассивные операции только с резидентами Российской Федерации. Концентрация требований и обязательств в других странах как на 1 января 2017г., так и на 1 января 2018г. отсутствовала. 98% операций номинированы в национальной валюте – рублях. В отчётном периоде страновой риск не оказывал значимого влияния на функционирование Банка.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. рублей

Но- мер п/п	Наименование показателя	на 01.01.2018	на 01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	76 940
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	76 940
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	6 367	6 898
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	-	26
4.3	физических лиц - нерезидентов	6 367	6 872

9.9. Риск потери деловой репутации банка (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Расчет значения репутационного риска, которому подвергается Банк, производится на основе информации в аналитической базе данных по операционному и правовому рискам, а также данных, полученных от СВК, из средств массовой информации и сети Интернет, на основе экспертных оценок.

Уровень риска потери деловой репутации за отчётный период признан низким.

В целях минимизации риска потери деловой репутации Банком используются следующие основные подходы: постоянный контроль соблюдения законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам; мониторинг деловой репутации участников, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций; контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участникам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях; функционирование системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников; своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию; применение дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации Банка.

9.10. Регуляторный риск (compliance – риск) - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

В целях регулярного мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, а также мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска, Службой внутреннего контроля проводится ежеквартальный анализ результатов самооценки подразделений. В процессе анализа, путем проставления балльной оценки по каждому подразделению/направлению деятельности/в среднем по банку определяется уровень регуляторного риска, соответствующий данному подразделению/направлению деятельности/Банку в целом, в установленном промежутке времени. При осуществлении анализа самооценки, Службой внутреннего контроля проводится корректировка балльных значений, при наличии в деятельности подразделений фактов реализованного регуляторного риска.

Общий уровень регуляторного риска по Банку составляет 2,34 балла, что соответствует низкому уровню регуляторного риска. По сравнению с предыдущей оценкой общий уровень регуляторного риска, в целом по банку, вырос на 0,09 баллов. Повышение уровня регуляторного риска обусловлено фактами произошедших в августе комплаенс инцидентов, которые привели к некоторым потерям. Однако, учитывая оперативную реализацию Плана мероприятий, составленного рабочей группой, удалось минимизировать последствия инцидента и пресечение подобных инцидентов в будущем.

В соответствии с утвержденной Методикой выявления (идентификации) источников и видов возможных событий регуляторных рисков, экспертной оценки величины возможных потерь и количественной оценки регуляторного риска, критерием приемлемости является соблюдение уровня риска не выше, чем средний.

9.11. Правовой риск- риск, связанный с возможными финансовыми потерями вследствие: несоблюдения банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности банка); нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В основном правовой риск за 2017 год соответствовал низкому уровню риска. Среднему уровню риска соответствует показатель по количеству обоснованных жалоб, претензий к банку.

По количеству случаев нарушения законодательства РФ, внутренних документов, процедур банка по количеству как предъявленных банком, так и предъявленных к банку искам, по произведенным банком выплатам денежных средств на основании постановлений (решений) судов и др. органов – низкий уровень риска.

Случаи нарушения внутренних документов и процедур банка внешними органами контроля не выявлены

В целях минимизации правового риска в Банке предусмотрены следующие процедуры: мониторинг законодательства; разработка типовых форм договоров; процедура по нестандартным операциям; юридическая экспертиза клиентов; детальный мониторинг при начале работы в новом направлении бизнеса; доступ к актуальной информации, материальное стимулирование сотрудников.

Меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляются в Банке на постоянной основе. Банк считает эти меры важным элементом управления рисками и существенным компонентом сохранения и усиления репутации Банка. Каждый клиент и контрагент Банка – без исключения – подвергается контролю в области предотвращения легализации криминальных доходов.

В соответствии с внутренними нормативными документами в обязанности каждого сотрудника Банка, независимо от его функционала, входит информирование о любых подозрительных операциях или другой деятельности, возможно связанных с легализацией преступных доходов или финансированием террористической деятельности. Банком разработаны надежные механизмы контроля для предотвращения проведения сомнительных операций, введены процедуры, обеспечивающие эффективную координацию действий и обмен информацией между различными подразделениями Банка, при этом сохранены высокое качество обслуживания клиентов и скорость проведения операций.

Внутренний контроль осуществляется в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка. В Банке функционирует система внутреннего контроля.

Согласно Уставу Банка контроль за финансово-хозяйственной деятельностью осуществляется в Банке Службой внутреннего аудита.

10. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом (КУП) – на 01.01.2018 их численность составила 7 человек, а также с прочими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление поручительств, финансирование торговых операций. Указанные операции осуществлялись по рыночным ставкам и в соответствии с маркетинговой политикой Банка.

Операции, которые осуществлял со связанными сторонами, характеризуются следующими данными по состоянию на конец соответствующего года.

На 01.01.2018			На 01.01.2017		
Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны

Предоставленные средства	-	15 475	145 623	-	18 181	140 820
Резерв под обесценение кредитов	-	3 192	6 957	-	9 123	5 778
Привлеченные средства	18 693	6 234	475 911	22 552	10 785	457 328

Операции со связанными сторонами, осуществленные Банком за год, завершившийся 31 декабря 2017г., были проведены в ходе обычной деятельности и на условиях, аналогичных условиям для проведения операций с третьими сторонами. Операции осуществлялись по рыночным ставкам.

	На 01.01.2018			На 01.01.2017		
	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	87	943	-	3	935
Процентные расходы	18	34	3 315	19	24	2 224

11. Информация о системе оплаты труда

Система оплаты труда определяется Положением «Об оплате труда и премировании работников АО «НВКбанк», регламентирует систему оплаты труда; определяет порядок формирования, изменения и начисления заработной платы, включая иные выплаты. Действие настоящего Положения распространяется на всех работников Банка. Общая численность сотрудников АО "НВКбанк" на 01.01.2018г. составила 309 человек.

Целями в сфере организации и оплаты труда работников Банка являются:

- повышение мотивации работников в улучшении хозяйственных и экономических результатов деятельности Банка и его подразделений;
- предотвращение диспропорций в оплате труда отдельных категорий работников Банка, исполняющих схожие по своей значимости для Банка трудовые функции;
- формирование в Банке стабильного кадрового состава;
- установление баланса между интересами Банка и его работников в части трудозатрат работников и оплаты этих трудозатрат;
- создание предпосылок для максимального раскрытия трудового потенциала работников Банка;
- создание равных возможностей для увеличения фактического размера заработной платы в зависимости от личного трудового вклада для всех категорий работников Банка.

Действие Положения направлено на усиление связи оплаты труда работников Банка с их личным трудовым вкладом и конечными результатами работы Банка в целом.

Система вознаграждения сотрудников предполагает следующее распределение работников Банка:

работники, принимающие риски:

- Председатель Правления;
- Члены Правления;
- Члены кредитного комитета;
- Начальник Управления кредитования корпоративных клиентов;
- Начальник отдела сопровождения корпоративных клиентов;
- Начальник отдела (сектора) открытия счетов;
- Начальник валютного отдела;
- Начальник отдела кассовых операций;
- Начальник Управления казначейских операций;
- 2) работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками:
 - Службы внутреннего аудита;
 - Службы внутреннего контроля;
 - Службы финансового мониторинга;
 - Службы управления рисками;
 - Отдела анализа рисков;
 - Комитета контроля рисков.
- 3) прочие работники Банка, не принимающие риски.

Наблюдательный Совет осуществляет.

- утверждение политики Общества в области оплаты труда и контроль ее реализации,
- утверждение системы оплаты труда, положения о премиальной комиссии,
- утверждение внутренних документов Общества, регулирующих порядок и условия оплаты труда, а также устанавливающих дополнительные социальные гарантии и компенсации работникам Общества (предоставление служебного транспорта, добровольного медицинского страхования и т.д.),

Наблюдательный Совет Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда. Вознаграждение за труд (заработная плата) зависит от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы и включает в себя оклад, выплаты компенсационного характера и стимулирующие выплаты и утверждается Наблюдательным Советом. С 1 октября 2015 года действует утвержденная новая система оплаты труда, суть которой отражена в «Положении об оплате труда и премировании». Положением предусмотрена структура вознаграждения за труд:

- должностной оклад;

- стимулирующие выплаты;
- выплаты компенсационного характера.

Стимулирующие выплаты за отчетный период год осуществляются всем категориям работников только при исполнении KPI первого уровня (финансовый результат Банка) не менее чем на 70%.

В 2017 году размер выплат выглядит следующим образом:

Общий размер выплат – 134 180 тыс. руб.

В том числе:

- должностные оклады – 73 458 тыс. руб., или 54,75% от ФОТ;
- компенсационные выплаты – 15 474 тыс. руб., или 11,53% от ФОТ;
- Стимулирующие выплаты – 45 248 тыс. руб., или 33,72% от ФОТ.

Оплата труда работников состоит из фиксированной и нефиксированной частей.

При определении размеров оплаты труда работников, принимающих риски, учитывается следующее:

- не менее 40 (сорока) процентов общего размера оплаты труда работников, принимающих риски, составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;

- 40 (сорок) процентов нефиксированной части оплаты труда подлежит отсрочке (рассрочке), исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности, включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности.

Нефиксированная часть (Бонус) выплачивается по результатам текущей деятельности за отчетный период (месяц/год). Расчет нефиксированной части производится с учетом количественных и качественных показателей деятельности работника, структурного подразделения и работы Банка в целом, а также с учетом всех значимых для Банка рисков и его доходности. Размер премиальных выплат для каждого из работников, принимающих риски, определяется в процентном отношении к фиксированной части, с учетом уровня рисков, которым подвергается банк в результате их действий. Аналогично установлена доля переменной части в размере годового вознаграждения работников. Для расчета величины нефиксированной части работникам, принимающим риски, формируются карты KPI, где отражается степень значимости каждого Планового показателя (вес KPI). Скорректированный размер бонусных выплат по базовому показателю (финансовый результат Банка) и результат исполнения индивидуальной карты далее корректируется на качественный показатель эффективности деятельности отдельного сотрудника. Данный показатель рассчитывается путем экспертной оценки членами Наблюдательного Совета/ Мотивационной комиссии эффективности деятельности каждого сотрудника, принимающего риски, по десятибалльной шкале. При оценке учитывается

- степень реализации принимаемых каждым из ТОП-менеджеров рисков;
- изменения в оценке финансовой устойчивости банка (осуществляемой в соответствии с нормативной базой ЦБ), в зависимости от показателей по направлениям бизнеса;
- нарушение законодательства Российской Федерации и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур кредитной организации;
- нарушение порядка ведения бухгалтерского учета или предоставление недостоверной информации о деятельности подразделения;
- степень реализации риска ухудшения/улучшения качества контрагента.
- иные факторы.

К ежемесячному Бонусу не применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка выплаты, т.к. она рассчитывается на основании показателей, включающих операции, окончательные финансовые результаты которых определяются в текущем отчетном периоде. Для каждого работника в расчет приняты индивидуальные Показатели эффективности. Показатели указаны в карте для каждого работника.

-40 (сорок) процентов годового Бонуса подлежат отсрочке на срок 3 года (далее – Отложенная часть Бонуса).

Условия выплаты Отложенной части Бонуса: через 3 года карты KPI за текущий отчетный период подлежат пересчету. KPI первого уровня – KPI A1 также подлежит пересчету. В случае выявления в течение 3-х лет после окончания отчетного периода решения, в результате которого наступили негативные последствия для Банка (ухудшение финансового положения, потеря деловой репутации и т.д.) выплата Отложенной части ответственным работникам не осуществляется.

Банком обеспечена независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

У работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, структура оплаты труда состоит из двух частей – фиксированной и нефиксированной. Фиксированная часть оплаты труда данной категории сотрудников соответствует не менее 50 (пятидесяти) процентов от общего объема вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками. Фонд оплаты труда указанных подразделений не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Нефиксированная часть оплаты труда выплачивается сотрудникам данных подразделений, при условии выполнения Банком в целом установленных плановых показателей. Кроме того, учитывается качество выполнения задач, возложенных на них внутренними документами Банка, а также выполнения требований внутренних положений подразделений.

Оценка качества выполнения задач осуществляется соответствующими органами управления, контролирующими работников вышеуказанных подразделений по итогам рассмотрения отчетов о проделанной работе.

При оценке качества работы также учитывается выполнение шести показателей, при невыполнении которых в соответствующем размере уменьшается часть нефиксированной выплаты. При отсутствии достижения Банком в целом установленных плановых показателей, нефиксированная часть вознаграждения сотрудни-

кам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, не выплачивается.

Для работников, не принимающих риски, нефиксированная часть заработной платы зависит от результатов текущей деятельности и финансовой возможности Банка. Выплата нефиксированной части осуществляется на основе оценки труда каждого работника и его личного вклада в обеспечение выполнения поставленных задач по ключевым показателям эффективности работы за отчетный период (квартал) и ключевых показателей, трудовых обязанностей и договорных обязательств, и оценки труда по Плановым показателям подразделения.

Ключевые руководители банка - Председатель Правления и Заместители Председателя Правления относятся к категории сотрудников, принимающих риски. Нефиксированная часть выплачивается 1 раз в год и зависит от финансовых возможностей Банка. Для каждого ТОП-менеджера устанавливается набор индивидуальных KPI в виде персональной карты ключевых индикаторов результативности с общим весом 100%. Каждая карта включает количественные и качественные показатели. Размер мотивационных выплат определен в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности с учетом уровня рисков. При получении негативного финансового результата в целом по банку или по соответствующему направлению деятельности Наблюдательный Совет Банка может принять решение о сокращении или отмене стимулирующих выплат.

Для минимизации рисков, учитываемых в рамках действия системы оплаты труда Наблюдательный Совет:

- утверждает и одобряет документы, устанавливающие порядок определения размеров оплаты труда Председателя Правления Банка, Членов Правления, иных работников, принимающих риски, и работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками;

- не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре документов, содержащих порядок определения размера и формы выплат в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

- утверждает размер фонда оплаты труда Банка, предусмотренного в бюджете Банка в рамках годового планирования;

- не реже одного раза в календарный год рассматривает отчеты по мониторингу системы оплаты труда, полномочия по проведению которого возлагаются на Отдел по работе с персоналом;

- не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками по вопросам совершенствования системы оплаты труда, рассматривает независимые оценки системы оплаты труда. В отчетном периоде независимая оценка системы оплаты труда не проводилась;

- осуществляет контроль выплат крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему мотивации и оплаты труда, в порядке, установленном Наблюдательным Советом Банка.

Для обеспечения соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности Банка, обеспечения финансовой устойчивости Банка на члена Наблюдательного Совета Пакину А. А. возложены функции по подготовке решений Наблюдательного Совета по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам её деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Члены Наблюдательного Совета обладают достаточным опытом и квалификацией, позволяющими принимать решения по вопросам компенсации и организации системы оплаты труда, имеют специальное высшее образование, опыт работы в области управления банковскими рисками и управления персоналом.

По отчетному периоду Наблюдательный Совет провел 4 заседания по вопросам оплаты труда. В 2016 году в Положение были внесены и утверждены изменения в порядок расчета и выплаты вознаграждения работникам АО «НВКбанк» за продажу программ страхования»; были рассмотрены рекомендации СВА, СВК, СУР по вопросам системы оплаты труда; рассмотрен и проанализирован отчет Отдела по работе с персоналом по мониторингу системы оплаты труда. Вознаграждение членам Наблюдательного Совета не выплачивались.

В марте 2018 года Мотивационной комиссией банка и Наблюдательным Советом рассматривались результаты за 2017 год. В зависимости от исполнения индивидуальных карт и доходности каждого направления, фактов реализации риска каждому работнику, осуществляющему функции принятия риска был выплачен бонус. 40% от общей суммы бонуса были отсрочены на 3 года.

В отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, представлена следующая информация по выплатам за 2017 год:

1) количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда:

- топ – менеджеры – 4 чел.,

- сотрудники, принимающие риски – 10 чел.,

- сотрудники, осуществляющие внутренний контроль, и управляющие рисками – 17 чел.,

- иной управленческий персонал - 1 чел.;

2) количество и общий размер выплаченных гарантированных премий, количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу – по всем категориям работников указанные выплаты отсутствуют;

3) количество и общий размер выходных пособий:

- сотрудники, осуществляющие внутренний контроль, и управляющие рисками – 1 чел., сумма – 68 тыс. руб.;

4) общий размер отсроченных вознаграждений (денежные средства):

- топ – менеджеры – 4 человека - 2 434 тыс. руб., в т.ч. краткосрочные – 1 222 тыс. руб., долгосрочные – 1 212 тыс. руб.;

- сотрудники, принимающие риски – 631 тыс. руб.;

- иной управленческий персонал – 402 тыс. руб.;

5) общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка:

- топ – менеджеры – 4 человека – 5 493 тыс. руб.,

- сотрудники, принимающие риски – 1 577 тыс. руб.,

- иной управленческий персонал – 963 тыс. руб.;

6) общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами):

- топ – менеджеры – фиксированная часть- 7 974 тыс. руб., нефиксированная часть выплаченная – 2 412 тыс. руб., нефиксированная часть отложенная – 2 434 тыс. руб.;

- сотрудники, принимающие риски – фиксированная часть – 4 963 тыс. руб., нефиксированная часть выплаченная – 2 342 тыс. руб., нефиксированная часть отложенная – 631 тыс. руб.;

- сотрудники, осуществляющие внутренний контроль и управляющие рисками – фиксированная часть- 6 127 тыс. руб., нефиксированная часть - 539 тыс. руб.,

- иной управленческий персонал – фиксированная часть – 2 063 тыс. руб., нефиксированная часть- 160 тыс. руб., нефиксированная часть отложенная – 402 тыс. руб.;

7) общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:

общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки - отсутствует;

общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки - отсутствует.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

В.А. Кравцев

А.А. Пакина

М.П.