

**ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ,  
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ  
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01 ОКТЯБРЯ 2018 ГОДА**

В соответствии с Указанием Банка России от 07 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» АКБ «НБВК» (АО) раскрывает на ежеквартальной основе по состоянию на 01.10.2018г. информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом. Единицы измерения даны в тысячах рублей.

Акционерный Коммерческий Банк «Национальный Банк Взаимного кредита» (Акционерное общество) создан в феврале 1995 года – Лицензия № 3214 от 09.02.1995г. В настоящее время Банк осуществляет свою деятельность на основании Лицензии на осуществление банковских операций Банка России № 3214 от 19 февраля 2015 года.

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

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

Официальный сайт АКБ «НБВК» (АО) – [www.nbmc.ru](http://www.nbmc.ru)

**Раздел 1. Информация о структуре собственных средств (капитала) АКБ «НБВК» (АО)**

**Таблица 1.1**

**Сопоставление данных бухгалтерского баланса,  
являющихся источниками для составления раздела 1 отчета  
об уровне достаточности капитала, с элементами собственных  
средств (капитала)**

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	250000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	250000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	250000
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	24548
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся	15, 16	795462	X	X	X

	кредитными организациями", всего, в том числе:					
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	24548
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	23457	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 настоящей таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей 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	-	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	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	329	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-

5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей 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	1399222	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	-
-----	---	---	---	---	----	---

**Таблица 1.2**

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы

*Таблица исключена из раскрытия информации в связи с тем, что Банк не является участником банковской группы или банковского холдинга. Консолидированная финансовая отчетность банковской группы (банковского холдинга) не составляется.*

**Таблица 1.3**

Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора

*Таблица исключена из раскрытия информации в связи с тем, что Банк не является участником банковской группы или банковского холдинга. Консолидированная финансовая отчетность банковской группы (банковского холдинга) не составляется.*

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) раскрыта в соответствии с разделами 1 и 5 формы отчетности 0409808 по состоянию на 01 октября 2018 года.

Информация об инструментах капитала поддерживается в актуальном состоянии на постоянной основе.

Инструментом капитала, включаемым Банком в расчет собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России № 395-П от 28.12.2012г. и Положением Банка России № 509-П от 03.12.2015г., является Уставный капитал Банка, сформированный из 500 000 (Пятисот тысяч) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 500 (Пятьсот) рублей каждая, приобретенных акционерами. Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала – 250 000 тысяч рублей. Эмиссия инструментов капитала осуществлялась: 27 февраля 1995г., 15 декабря 1998г., 03 февраля 1999г., 29 декабря 1999г., 05 июля 2002 года.

Иным источником капитала, не относящимся к инструментам капитала, является резервный фонд. Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством. Размер резервного фонда составляет не менее 15% от размера уставного капитала Банка. Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений, размер которых не может быть менее 5% от полученной чистой прибыли. По состоянию на 01.10.2018г. резервный фонд составляет 386 265 тыс. рублей.

Резервный фонд входит в состав источников базового (основного) капитала Банка.

В таблице ниже представлены источники капитала всего:

№ п/п	Источники капитала	На 01.10.2018г.	% %
1	Основной капитал	<b>647.526</b>	<b>96,35</b>
2	Дополнительный капитал	<b>24.548</b>	<b>3,65</b>
3	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	<b>0</b>	<b>0</b>
4	Собственные средства (капитал) (1+2-3)	<b>672.074</b>	<b>100%</b>

Величина основного (базового) капитала Банка на 01.10.2018г. увеличилась по сравнению с данными на начало отчетного года (618573 тыс. рублей) в связи с решением Общего собрания акционеров о распределении полученной в 2017 году прибыли в сумме 27.400 тыс. рублей в резервный фонд Банка и в сумме 1.553 тыс. рублей в фонды экономического стимулирования для материального поощрения.

В состав источников дополнительного капитала были включены:

- прибыль предшествующих лет, не подтвержденная аудиторской организацией – 13.036 тыс. рублей,

- прирост стоимости основных средств за счет переоценки в части подтвержденной аудиторской организацией – 11 512 тыс. рублей.

Дивиденды по итогам работы за 2017 год, признанные в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в отчетном периоде отсутствовали.

В отчетном периоде нормативы достаточности капитала Банка (базового, основного и капитала всего) выполнялись. По состоянию на 01.10.2018г. нормативы достаточности базового капитала и основного капитала составили 81,51 процента при минимальных установленных значениях в 4,5% и 6,0% соответственно; норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка составил 83,098 процента при минимально допустимом значении, установленном Банком России в размере 8 процентов.

Достигнутая в отчетном периоде величина капитала Банка позволяла выполнять требования по соблюдению кредитного, операционного, рыночного рисков, риска ликвидности и других значимых рисков, принятых Банком; надбавки поддержания достаточности капитала также соблюдались. В соответствии с решением Совета Директоров Банка России числовое значение национальной антициклической надбавки РФ к нормативам достаточности капитала банков сохранено на уровне ноль процентов от взвешенных по риску активов.

## Раздел 2. Информация о системе управления рисками АКБ «НБВК» (АО)

Таблица 2.1

### Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, о минимальном размере капитала, необходимого для покрытия рисков

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	461160	503105	36893
2	при применении стандартизированного подхода	461160	503105	36893
3	при применении ПБР	-	-	-
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	-	-	-
5	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	-	-	-
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов	-	-	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	-	-	-

14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	-	-	-
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
19	Операционный риск, всего, в том числе:	347613	347613	27809
20	при применении базового индикативного подхода	347613	347613	27809
21	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	808773	850718	64702

В соответствии со Стратегией развития Банка на 2017-2019 гг. Советом Директоров в отчетном периоде было принято решение об инвестировании свободных денежных средств в инструменты финансового рынка, в том числе в долговые обязательства (краткосрочные облигации Банка России), а также в операции с ценными бумагами, совершаемые на возвратной основе без прекращения признания получаемых ценных бумаг (сделки РЕПО).

По состоянию на 01.10.2018 г. рыночный риск в Банке отсутствовал. Вместе с тем, в Стратегии управления рисками и капиталом, утвержденной Советом Директоров АКБ «НБВК» (АО) (протокол б/н от 09.01.2018г.), в 2018 году предусмотрен минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рыночного риска в размере 1,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка.

Всего на 01.10.2018г. минимальный размер капитала, необходимый для покрытия основных видов рисков, составляет 64702 тысяч рублей.

**Раздел 3. Сопоставление данных бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой АКБ «НБВК» (АО) в Банк России в целях надзора**

**Таблица 3.3**

**Сведения об обремененных и необремененных активах**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	1503658	303 702
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	258 651	303 702
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	258 651	303 702
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	258 651	303 702
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	21422	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	-	-



6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	1169547	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	28659	-
8	Основные средства	-	-	23709	-
9	Прочие активы	-	-	1670	-

В связи с отнесением Банком России АКБ «НБВК» (АО) по состоянию на 01.10.2018г. ко **2 классификационной группе (подгруппа 2.1)**, Банк может являться потенциальным заемщиком по кредитам Банка России. Активами в обеспечение кредитов Банка России являются векселя и (или) права требования по кредитным договорам и (или) облигации, соответствующие критериям, установленным Положением Банка России N 312-П от 12.11.2007 года.

По состоянию на 01.10.2018г. в обеспечение по кредиту Банка России могут быть предоставлены краткосрочные облигации Банка России на сумму 303.702 тыс. рублей, оцененные по справедливой стоимости.

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

В соответствии с Учетной политикой Банка учет обремененных активов проводится исходя из заключенных договоров. Банк рассматривает возможные варианты: наличие соглашения, по которому возврат ссуды (активов) Банку зависит от исполнения третьими лицами и (или) Банком своих обязательств, включая активы, переданные по сделкам РЕПО. Учет ведется в соответствии с разделом 5 главы В «Внебалансовые счета» и Приложением 9 к Положению о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения № 579-П от 27.02.2017 года.

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

По состоянию на 01.10.2018г. Банк не имел и не имеет обремененных собственных активов.

В соответствии с Положением о залоге АКБ «НБВК» (АО) от 26.03.2018г., принимаемое Банком в залог имущество не должно находиться в споре, в розыске или под арестом и не должно быть обременено иными правами третьих лиц, за исключением обременений, принимаемых Банком исходя из характера бизнеса залогодателя (аренда, лизинг) или обременений, присущих определенным видам имущества (сервитуты в отношении земельных участков со стороны владельцев инженерных сетей и т.д.), не оказывающих негативного влияния на ликвидность имущества.

При определении справедливой стоимости предмета залога Банк мотивированно применяет к ликвидационной, указанной в Отчете или ежеквартальном заключении к Отчету/кадастровой стоимости предмета залога, дисконтирующий коэффициент (залоговый дисконт) справедливой стоимости залога.

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

**Таблица 3.4**

**Информация об операциях АКБ «НБВК» (АО) с контрагентами-нерезидентами**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
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:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	-	-
4.3	физических лиц - нерезидентов	-	-

В отчетном периоде Банк не осуществляет операции с контрагентами – нерезидентами.

## Раздел 4. Кредитный риск

Таблица 4.1.1

**Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

Данные для заполнения указанной выше таблицы отсутствуют в связи с тем, что требования Указания Банка России от 17.11.2011г. №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» не распространяются «...на ценные бумаги, права на которые удостоверены депозитарием, удовлетворяющим одному из следующих критериев:

- является депозитарием, осуществляющим депозитарную деятельность более пяти лет на основании соответствующей лицензии, выданной лицензирующим органом согласно законодательству Российской Федерации;

- размер собственных средств депозитария составляет величину от 300,0 млн. рублей не менее чем на одну из двух отчетных дат, предшествующих дате оценки кредитной организацией вложений в ценные бумаги в целях формирования резерва».

Депозитарием АКБ «НБВК» (АО) является АКБ РУССОБАНК (АО), имеющий Лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 077-02715-000100 от 01 ноября 2000 года и размер Уставного капитала в сумме 729 792 000 (Семьсот двадцать девять миллионов семьсот девяносто две тысячи) рублей. В связи с указанным, резерв на возможные потери по ценным бумагам, права на которые удостоверяются данным депозитарием, не формируется.

**Таблица 4.1.2**

**Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
1.1	ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	1760	25	440	10	176	-15	-264
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	перед отчитывающейся кредитной	-	-	-	-	-	-	-

	организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

По состоянию на 01.10.2018г. по решению уполномоченного органа управления Банка кредит одного юридического лица был классифицирован в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска. Текущая ссудная задолженность по реструктурированному кредиту по состоянию на 01.10.2018г. составила 1.760 тыс. рублей. Вид реструктуризации - снижение процентной ставки по действующему кредитному договору. Обслуживание долга по данному заемщику было оценено как «хорошее», так как платежи по погашению основного долга и процентов осуществлялись своевременно и в полном объеме, а финансовое положение указанного заемщика в течение предыдущего и текущего года оценивалось не хуже, чем среднее.

**Таблица 4.8**

**Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР**

*Таблица исключена из раскрытия информации в связи с тем, что Банк в своей деятельности не применяет ПВР в целях оценки кредитного риска.*

**Раздел 5. Кредитный риск контрагента**

**Таблица 5.7**

**Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта**

*Таблица исключена из раскрытия информации в связи с тем, что Банк не применяет метод, основанный на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта.*

## Раздел 7. Рыночный риск

Таблица 7.2

### **Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска**

*Таблица исключена из раскрытия информации в связи с тем, что Банк не является головной кредитной организацией банковской группы.*

Таблица 7.3

### **Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска**

*Таблица исключена из раскрытия информации в связи с тем, что Банк не применил подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска.*

## Раздел 8. Информация о величине операционного риска

Банк при оценке операционного риска использует базовый индикативный подход.

По состоянию на 01.10.2018г. размер операционного риска, умноженный на коэффициент 12,5 составил 347.613 тыс. рублей.

Размер операционного риска, включаемый в расчет нормативов достаточности капитала Банка (Н1.0, Н1.1, Н1.2) с 04.06.2018г. составляет 27.809 тыс. рублей.

## Раздел 9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Банк осуществляет расчет уровня процентного риска методом ГЭП-анализа – посредством составления отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» (составляется в порядке, предусмотренном Указанием Банка России № 4212-У от 24.11.2016г.).

При изменении ключевой процентной ставки на 2%, Банк потеряет не более 17831,18 тыс. руб. в целом, а в разрезе инструментов по видам валют это составит:

- по коду 643 потери - не более 13771,1 тыс. рублей.

- по коду 840 потери - не более 4060,08 тыс. рублей.

Оценка процентного риска на 01.10.2018г. была осуществлена в соответствии с Указанием Банка России от 03 апреля 2017 года № 4336-У «Об оценке экономического положения банков». Процентный риск признан Банком как «приемлемый».

## Раздел 10. Информация о величине риска ликвидности

## Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

АКБ «НБВК» (АО) не является системно значимым банком и поэтому не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности (НКЛ), установленный Положением Банка России № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

### Раздел 11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы АКБ «НБВК» (АО)

Показатель финансового рычага на 01 октября 2018 года составил 43,912 процента – данная информация приведена в разделе 4 формы 0409808 и разделе 1 формы 0409813.

Учитываемая в расчете показателя финансового рычага величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском не претерпевала значительных изменений в отчетном периоде. Размер активов, указанных в бухгалтерском балансе Банка не имел существенных расхождений с величиной балансовых активов, используемых в расчете показателя финансового рычага.

Величина основного капитала, участвующая в расчете, составила 647 526 тыс. рублей. В расчете показателя финансового рычага были учтены поправки в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера и прочие поправки. Риск по операциям с ПФИ, по операциям кредитования ценными бумагами отсутствовал.

Информация об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности по состоянию на 01.10.2018г. приведена в разделе 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах»:

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение на отчетную дату, процент
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)		4,5	81,51
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6	81,51
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)		8	83,098
4	Норматив финансового рычага банка (Н1.4)		3	43,912
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	125,151
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	153,176
7	Норматив долгосрочной		120	11,21

ликвидности банка (Н4)						
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				21,13	0	0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)		800	49,272		
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0,0		
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0,248		
12	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				8,43	0	0

В отчетном периоде обязательные нормативы Банком выполнялись.

**Заместитель Председателя Правления  
АКБ «НБВК» (АО)**

**Заместитель главного бухгалтера**



**Тростянецкая М.А.**

**Волошина Е.О.**