



## АО НОКССБАНК

*Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства  
(акционерное общество)*

### **РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ на 1 июля 2019 года**

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом Банка развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (акционерное общество) (далее – АО НОКССБАНК или Банк) за 1 полугодие 2019 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 №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».

АО НОКССБАНК не является головной кредитной организацией банковской (консолидированной) группы, и не является участником банковской (консолидированной) группы.

АО НОКССБАНК не является системно значимой кредитной организацией, признанной таковой в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года N 3737-У "О методике определения системно значимых кредитных организаций", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 августа 2015 года N 38444.

Раскрытие информации осуществляется в объеме, предусмотренном для полугодического раскрытия. Все данные представлены в тысячах рублей (если не указано иное).

#### **Общая информация о кредитной организации:**

**Полное наименование Банка:** Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (акционерное общество).

**Полное наименование Банка на английском языке:** Development Bank of production of oil and gas extractive equipment, conversion, shipbuilding and construction (joint-stock company).

**Сокращенное наименование:** АО НОКССБАНК.

**Сокращенное наименование Банка на английском языке:** JSC NOKSSBANK.

**Место нахождения:** Российская Федерация, 400005, город Волгоград, улица 7-й Гвардейской, дом 2.

**Дата регистрации Банком России:** 25 января 1995 года.

**Регистрационный номер:** № 3202.

**Основной государственный регистрационный номер:** № 1023400000018.

**Дата внесения записи о государственной регистрации в единый государственный реестр юридических лиц:** 02 августа 2002 года.

**Наименование регистрирующего органа:** Управление Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Волгоградской области.

**Идентификационный номер налогоплательщика:** 3442028061.

**Банковский идентификационный код (БИК):** 041806831.

**Номер контактного телефона:** (8442) 23-88-22, факс (8442) 24-06-66

**Адрес электронной почты:** info@nokss.ru

**Официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, на котором раскрывается информация о Банке:** [www.nokss.ru](http://www.nokss.ru)

**Рейтинг Банка от Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА):**

- кредитный рейтинг – ВВ- (RU),

- прогноз – стабильный.

#### **Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)**

Во 2 квартале 2019 г. расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 29.09.2018 г. № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («БАЗЕЛЬ III»)» и Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах Банков» на ежедневной основе. Минимальные значения нормативов достаточности капитала установлены Банком России в размере 4,5%, 6% и 8% для базового, основного капиталов и собственных средств соответственно. Нормативы достаточности капитала определяют минимальное соотношение капитала к взвешенным по риску активам.

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) раскрыта в Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 1 июля 2019 года в соответствии с требованиями отчетной формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (разделы 1 и 5).

Таблица 1.1

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) за 2 квартал 2019 года

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	245 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	245 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	245 000
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	177 224
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	654 091	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	177 224
2.2.1		X	-	из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	36 114	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 493	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	1 493	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	1 493
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	-	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	-	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", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 605 497	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	2 778
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 и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	-

Банком в отчетном периоде соблюдались нормативные требования к капиталу на покрытие принимаемых рисков. Нарушений нормативов достаточности капитала (Н1.0, Н1.1 и Н1.2) не отмечалось.

## Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка:

Показатель	На дату		
	01.07.2019г.	01.06.2019г.	01.05.2019г.
Основной капитал	1 755 212	1 755 227	1 755 302
Собственные средства (капитал)	1 932 436	1 930 717	1 930 649
Соотношение	91%	91%	91%

Информация о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты и в которых установлена величина антициклической надбавки не раскрывается, так как у Банка нет требований к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты в которых установлена величина антициклической надбавки в размере, отличном от нуля.

Банк соблюдает положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации, установленных Положением Банка России от 29.09.2018 г. № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («БАЗЕЛЬ III»)».

## Раздел II. Информация о системе управления рисками

### Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности Банка

Информация об основных показателях деятельности Банка раскрыта в разделе 1 формы 0409813, раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 1 июля 2019 года.

Информация об основных показателях деятельности Банка, включая изменения значений основных показателей деятельности за отчетный период и причинах таких изменений, раскрыта в п.1 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 1 июля 2019 года.

Строки 21 - 37 раздела 1 формы 0409813 раскрываются в части нормативов, которые Банк рассчитывает исходя из характера своей деятельности и требований Федерального закона «Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Значения нормативов заполняются на основе данных, определенных в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков».

Таблица 2.1

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

Номер п/п	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:	8 910 846	5 618 431	712 868
2	при применении стандартизированного подхода	8 910 846	5 618 431	712 868
3	при применении базового ПВР	не применимо		
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	не применимо		
5	при применении продвинутого ПВР	не применимо		
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
7	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	на индивидуальном уровне не подлежит заполнению		
9	при применении иных подходов	на индивидуальном уровне не подлежит заполнению		

10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	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 упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	на индивидуальном уровне не подлежит заполнению		
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	на индивидуальном уровне не подлежит заполнению		
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	на индивидуальном уровне не подлежит заполнению		
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	95 986	70 926	7 679
21	при применении стандартизированного подхода	95 986	70 926	7 679
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	на индивидуальном уровне не подлежит заполнению		
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	на индивидуальном уровне не подлежит заполнению		
24	Операционный риск	540 638	612 450	43 251
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо		
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	9 547 470	6 301 807	763 798

Уровни принимаемых Банком рыночного и операционного рисков во 2 квартале 2019 года изменились не существенно и контролируются.

Увеличение уровня кредитного риска по сравнению с предыдущим отчетным периодом обусловлено увеличением суммы активов, включенных во 2-ю и 4-ю группу, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка.

**Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора**

Таблица 3.3

## Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	42 211	76 040	2 842 459	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	42 211	76 040	18 833	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	2 707	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	2 707	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	34 180	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	674 004	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	737 175	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 080 412	0
8	Основные средства	0	0	36 433	0
9	Прочие активы	0	0	51 440	0

Таблица 3.4

## Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами Банка

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	21 659	24 444
2.1.	банкам-нерезидентам	0	0
2.2.	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3.	физическим лицам - нерезидентам	21 659	24 444
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0

3.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	771	471
4.1.	банков-нерезидентов	0	0
4.2.	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3.	физических лиц-нерезидентов	771	471

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (Таблица 3.7) не раскрывается, так как у Банка нет требований, подверженных кредитному и рыночному рискам, к физическим и юридическим лицам - резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки в размере, отличном от нуля.

## Раздел IV. Кредитный риск

### Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска Банка

Таблица 4.1

#### Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
					(гр. 4 + гр. 6 - гр. 7)
1	2	4	6	7	8
1	Кредиты	503 952	3 090 647	1 100 461	2 494 138
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	0	6 607 311	64 417	6 542 894
4	Итого	503 952	9 697 958	1 164 879	9 037 032

Ценные бумаги, 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" (Таблица 4.1.1) в Банке отсутствуют.

Таблица 4.1.2

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных 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

Номер п/п	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №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:	234 586	45,7	107 166	38,16	89 507	7,53	17 659
1.1	ссуды	233 336	45,7	106 536	38,09	88 878	7,57	17 658
2	Реструктурированные ссуды	82 574	16,3	13 450	14,30	11 808	1,99	1 642
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0,0	0	0,00	0	0,00	0

4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0,0	0	0,00	0	0,00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0,0	0	0,00	0	0,00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,0	0	0,00	0	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,0	0	0,00	0	0,00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,0	0	0,00	0	0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0,0	0	0,00	0	0,00	0

Таблица 4.2

## Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

Номер п/п	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	458 470
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	93 036
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	766
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-46 788
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 +/- ст.5)	503 952

## Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Информация об основных принципах политики в области оценки принятого обеспечения и управления остаточным риском, раскрыта п.6.5 «Политика в области снижения рисков» Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 1 июля 2019 года.

Одним из основных инструментов снижения кредитного риска, применяемых Банком в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И, является обеспечение кредитных требований. Для управления остаточным риском в Банке разработана и применяется «Методика по оценке и оформлению залога имущества и прочего обеспечения», которая определяет порядок рассмотрения вопроса и принятия решения об оформлении в залог товаров в обороте и иного имущества, в качестве обеспечения выдаваемых кредитов, а также порядок осуществления контроля за состоянием и сохранностью предмета залога. В обеспечение выдаваемых кредитов Банком принимается обеспечение в виде залога имущества и ценных бумаг, банковская гарантия, поручительства третьих лиц, гарантийного депозита (вклада).



## Методы снижения кредитного риска

Номер п/п	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	1 070 160	1 423 978	1 368 643	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	1 070 160	1 423 978	1 368 643	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	235	19 146	14 595	0	0	0	0

## Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов в целях расчета величины кредитного риска. Операций с ПФИ в отчетном периоде 2019 года Банк не осуществлял.

## Глава 10. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Таблица 4.4

## Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения

Номер п/п	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	604 746	0	604 746	0	33 570	6%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	-
3	Банки развития	0	0	0	0	0	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	253 153	0	247 231	0	96 413	39%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	-
6	Юридические лица	12 000	1 043 750	4 200	1 023 049	1 020 949	99%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1 105 525	5 656 372	498 222	5 576 772	6 169 237	102%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	990 543	30 347	719 680	25 790	913 096	122%

9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	1 023 106	28 287	455 997	24 861	565 173	118%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	-
11	Просроченные требования (обязательства)	25 740	0	0	0	0	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	92 371	0	20 944	0	31 417	150%
13	Прочие	83 010	0	80 991	0	80 991	100%
14	Всего	4 190 194	6 758 756	2 632 011	6 650 472	8 910 846	96%

Кредитные требования (обязательства) Банка, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

Номер п/п	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	571 176	0	0	0	0	0	33 570	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	604 746
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	188 523	0	0	0	0	58 708	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	247 231
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	130	0	0	0	0	0	796 394	137 921	0	5 030	695 255	8 431	719	0	33 815	0	0	404	1 678 099
7	Розничные заемщики (контрагенты)	71 866	6 100	0	29 412	0	0	5 515 845	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 623 223
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	4 200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 200
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	6 300	0	0	0	0	0	1 016 749	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 023 049
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20 944	0	0	0	0	0	0	0	20 944
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	80 991	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	80 991
14	Всего	649 472	194 623	0	29 412	0	0	7 506 457	137 921	0	5 030	716 199	8 431	719	0	33 815	0	0	404	9 282 483

## Раздел V. Кредитный риск контрагента

### Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента Банка

Банк в отчетном периоде не проводил операции и у Банка отсутствуют инструменты, которым присущ кредитный риск контрагента.

## Раздел VI. Риск секьюритизации

Информация о риске секьюритизации не раскрывается, так как в отчетном периоде Банк не осуществлял сделок секьюритизации, и у Банка отсутствуют инструменты, которым присущ кредитный риск секьюритизации.

## Раздел VII. Рыночный риск

### Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска Банка

Размер требований к капиталу в отношении инструментов торгового портфеля, а также инструментов банковского портфеля, подверженных рыночному риску представлен в п.п. «Рыночный риск» п.6.7 «Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков» Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 1 июля 2019 года.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

Таблица 7.1

Номер п/п	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	2 759
2	фондовый риск (общий или специальный)	0,00
3	валютный риск	93 227
4	товарный риск	0,00
Опционы:		
5	упрощенный подход	0,00
6	метод дельта-плюс	0,00
7	сценарный подход	0,00
8	Секьюритизация	0,00
9	Всего:	95 986

### Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей

Банк раскрывает информацию о рыночном риске на индивидуальном уровне.

Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов в целях расчета величины рыночного риска. Операций с ПФИ, а так же операций, подверженных фондовому и товарному рискам, в отчетном периоде 2019 года Банк не осуществлял.

### Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)

Банк раскрывает информацию о рыночном риске на индивидуальном уровне.

## Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Информация о стратегии и процедурах по управлению в Банке операционным риском, а также размере требований к капиталу в отношении операционного риска, включая размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в Банке подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход, стандартизованный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (AMA), раскрыта в п.п. «Операционный риск» п.6.7 «Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков» Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 1 июля 2019 года.

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

Информация о стратегии и процедурах по управлению процентным риском банковского портфеля, а также об оценке Банком влияния процентного риска на доходы и стоимость капитала Банка, раскрыта в п.п. «Процентный риск» п.6.7 «Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков» Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 1 июля 2019 года.

## Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

### Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности

Информация о величине риска ликвидности, принимаемого Банком, раскрыта в п.п. «Риск ликвидности» п.6.7 «Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков» Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 1 июля 2019 года.

### Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности, установленный Положением Банка России N510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями", т.к. не входит в Перечень системно значимых кредитных организаций Банка России.

## Раздел XI. Финансовый рычаг Банка

Информация о нормативе финансового рычага по форме строк 13-14а раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» и раздела 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага (Н1.4)» формы 0409813, раскрыта в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 1 июля 2019 года.

Изменения значения норматива финансового рычага на 1 июля 2019 года не существенны.

Изменения значения величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага на 1 июля 2019 года не существенны.

## Способ и место раскрытия информации об управлении рисками и капиталом

В целях обеспечения информационной открытости деятельности Банка в части управления рисками банковской деятельности и капиталом, выполняя требования Указания Банка России от 07.08.2017 №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» и Указания Банка России от 06.12.2017 г. №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», Банк раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в форме отдельной информации путем размещения в сети Интернет на официальном сайте АО НОКССБАНК [www.nokss.ru](http://www.nokss.ru) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Председатель правления  
АО НОКССБАНК



В.Д. Синюков

Главный бухгалтер



В.Г. Шелохаева

Начальник Службы  
Управления рисками



Е.В. Волынкина

23 августа 2019 г.