



ПАО НОКССБАНК

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ за 1 квартал 2016 года

Пояснительная информация является составной частью квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (публичное акционерное общество) за 1 квартал 2016 года, подготовленной в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

1. Общая информация о кредитной организации

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

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

Сокращенное наименование: ПАО НОКССБАНК.

Сокращенное наименование Банка на английском языке: JSC NOKSSBANK.

В соответствии с нормами главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации (в редакции Федерального закона от 05.05.2014 г. № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации») наименование Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (открытое акционерное общество) (ОАО НОКССБАНК) изменено на Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (публичное акционерное общество) (ПАО НОКССБАНК), дата переименования 21 января 2015 года.

Место нахождения и адрес исполнительных органов управления Банка: Российская Федерация, 400005, город Волгоград, улица 7-я Гвардейская, 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

2. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период 1 квартал 2016 года.

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Активы и обязательства в драгоценных металлах отражены в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

Настоящая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее «тыс.руб.»), если не указано иное.

3. Характер операций и основные направления деятельности кредитной организации

Лицензии Банка:

- лицензия Банка России на совершение банковских операций со средствами в рублях № 3202 от 25.01.1995 г.;

- генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 3202 от 19.12.2014 г.;

- лицензия Банка России на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 3202 от 19.12.2014 г.

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 034-03272-100000 от 29.11.2000 г.;

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 034-03979-000100 от 15.12.2000 г.

ПАО НОКССБАНК 27.01.2005 г. включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под № 517 и является страхователем размещенных вкладчиками во вклады денежных средств, в порядке, размере и на условиях, установленных Федеральным Законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Акционеры:

Акционерами Банка по состоянию на 01.04.2016 г. являются три юридических лица. Акционеры ПАО НОКССБАНК – резиденты Российской Федерации. Размер уставного капитала в I квартале 2016 года не изменился и составил 200 млн. руб.

Членство в ассоциациях и объединениях:

▪ Сообщество всемирных интербанковских финансовых телекоммуникаций (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication) – S.W.I.F.T.;

▪ Международная платежная система «MasterCard Europe S.A.»;

▪ Международная платежная система «Visa International»;

▪ Ассоциация коммерческих банков Волгоградской области;

▪ Некоммерческое партнерство «Национальная лига управляющих».

Основная хозяйственная деятельность ПАО НОКССБАНК – банковская.

Виды осуществляемых ПАО НОКССБАНК банковских операций и сделок, предусмотренных законом Российской Федерации:

▪ привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

▪ размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;

▪ открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

▪ осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

▪ инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

▪ купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

▪ привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

▪ выдача банковских гарантий;

▪ осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);

▪ выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

▪ приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

▪ доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

▪ осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

▪ предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

▪ лизинговые операции;

▪ оказание консультационных и информационных услуг.

Приоритетным видом деятельности Банка является кредитование, в связи с этим ПАО НОКССБАНК постоянно стремится к улучшению качества обслуживания клиентов, совершенствованию пакета кредитных услуг, созданию конкурентоспособных условий кредитования для клиентов, используя гибкую систему процентных ставок.

4. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность ПАО НОКССБАНК

В течение I квартала 2016 года на деятельность ПАО НОКССБАНК оказывали влияние негативные тенденции, имевшие место во всех сегментах экономики, включая банковский сектор.

Российские опережающие индикаторы деловой активности указывают на низкую вероятность возобновления устойчивого роста в экономике в ближайшие месяцы, несмотря на то, что экономика постепенно оправляется от зимнего падения нефтяных цен. Данные за март 2016 года подтвердили, что говорить о переломе в экономике пока преждевременно. Спад ВВП в годовом выражении ускорился в марте до 1,9% против 0,1% в феврале. В целом спад

ВВП замедлился в I квартале до 1,4% в годовом выражении против 3,8% в IV квартале 2015 г. Падение ВВП в марте вызвано сокращением промышленного производства в обрабатывающих отраслях (- 1,1%), торговле (- 1,4%), строительстве (- 0,4%), на транспорте (-0,5%) и в области платных услуг (- 0,7%). Поступления от налогов сократились в марте на 0,5%, что вызвано снижением взимания НДС на товары (работы, услуги), произведенные и проданные в России, а также резким снижением сборов акцизов по подакцизным товарам, производимым в России. Потребительский спрос продолжает сокращаться, однако доходы населения уже не падают так резко, что указывает на возможное укрепление потребительского спроса во II квартале 2016 года. Так, реальные располагаемые доходы россиян выросли в марте на 0,5%, реальная заработная плата - на 0,2%. Однако положение на рынке труда в марте начало ухудшаться, без поправок на сезонные факторы уровень безработицы в марте составил 6,0%, что на 0,2% выше, чем в январе или феврале. Инфляция в России в марте 2016 года составила 0,5% к предыдущему месяцу и 7,3% - к марту 2015 года в основном за счет благоприятного эффекта базы прошлого года, когда рост цен подстегивала девальвация рубля. Недостаток федерального бюджета России, по предварительной оценке министра финансов РФ, за январь-март текущего года составил более 712 899,5 млн. руб. либо 3,7% ВВП, при этом в марте недостаток бюджета РФ составил приблизительно 8,7% ВВП.

Главным событием I квартала 2016 года стало повышение мировых цен на нефть. В конце января за баррель североморской Brent давали меньше \$ 27, а к концу марта — уже больше \$ 40. В связи с чем Минфин РФ не исключает поквартальный рост экономики со второго квартала 2016 года, но более вероятен рост в III квартале 2016 года. В конце марта 2016 года прогноз по России также улучшил крупнейший американский инвестбанк JP Morgan. Его аналитики считают, что российская экономика в 2016 году упадет на 0,8%, тогда как ранее они предсказывали снижение на 1,5%.

Банковский сектор экономики России в I квартале 2016 года сумел улучшить результативные показатели относительно аналогичного периода прошлого года. В целом банковский сектор получил прибыль 109,3 млрд. руб. против 6 млрд. руб. прибыли в I квартале 2015 г. Улучшение финансовых показателей банков в 2016 г. обеспечило сокращение отчислений в резервы на возможные потери по кредитам. За I квартал 2016 г. расходы банков на формирование резервов на возможные потери составили 147 млрд. рублей, а за аналогичный период 2015 г. – 308 млрд. рублей. Однако, операционные доходы банков до отчислений в резервы за I квартал 2016 г. составили 256 млрд. руб., что ниже уровня прошлого года (314 млрд. руб.). Снижение стоимости фондирования в 2016 г. полностью нивелировано снижением ставок по кредитам. Улучшения чистой процентной маржи пока не происходит. При этом в 2016 году в банковском секторе России произошел перелом. Если ранее у финансовых организаций были проблемы с привлечением денег (структурный дефицит ликвидности), то теперь возникли трудности с их размещением (структурный профицит ликвидности). По данным Центрального Банка, в итоге по данным на март у банковского сектора сохраняется значительный запас совокупного капитала - 1,8 трлн. рублей. На хорошем уровне находится достаточность совокупного капитала Н1.0 - 12,1% против установленного нормативного уровня 8%.

Несмотря на серьезные кризисные явления в экономике региона, индекс промышленного производства в Волгоградской области в I квартале 2016 года по отношению к соответствующему периоду 2015 года составил 101,9% (данные Волгоградстат). Обрабатывающие производства показали рост на 1,3 %. Отгрузка товаров составила на 127,7 млрд. руб. Наибольший прирост индекса продемонстрировали производители текстильных изделий (на 66,7%), машин и оборудования (на 46,6 %). Химическое производство показало рост 5,2 %, а производства кокса и нефтепродуктов на 5,1%. При этом в металлургии зарегистрировано резкое падение. Индекс за I квартал 2016 года составил 87,7 %, а результат марта этого года к марту 2015 и вовсе составил всего 82,2 %.

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

В I квартале 2016 года ПАО НОКССБАНК, несмотря на серьезные проблемы как в экономике, так и в банковском секторе региона, продолжил развитие в качестве универсального кредитного учреждения, предоставляя широкий спектр услуг как физическим, так и юридическим лицам.

За отчетный период активы Банка (данные публикуемой отчетной формы «Бухгалтерский баланс на I квартал 2016 года») по сравнению с началом отчетного года снизились на 78 623 тыс. руб. (на 3,1%) и по состоянию на 01.04.2016 г. составили 2 483 503 тыс. руб. Большинство статей активов Банка за отчетный период показали снижение. Наиболее значимое влияние на уменьшение суммарных активов оказала статья «Средства в кредитных организациях», снижение по которой составило 39 508 тыс. руб. до уровня 195 749 тыс. руб., что превышает половину совокупного снижения активов в отчетном квартале. При этом существенно изменилась структура совокупного остатка средств в кредитных организациях: если по состоянию на 01.01.2016 г. 84,0% совокупного остатка средств приходилось на средства в евро (в рублевом эквиваленте), то по состоянию на 01.04.2016 г. 89,6% всех средств приходится на долю средств в долларах США (в рублевом эквиваленте). Заметное снижение активов произошло также по статье «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» - на 27 293 тыс. руб. (на 58,8%) до уровня 19 136 тыс. руб., в том числе на долю обязательных резервов приходится 481 тыс. руб. (1,8%) от совокупного снижения остатка по данной позиции. По состоянию на 01.04.2016 г. статья «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» снизилась на 23 827 тыс. руб. (на 29,3%) до уровня 57 499 тыс. руб. Менее значительное снижение активов в абсолютных суммах произошло по двум статьям баланса: по статье «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» - на 3 984 тыс. руб. и по статье «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» - на 3 393 тыс. руб. По итогам работы за I квартал

2016 г. показан рост статьи «Чистая ссудная задолженность» - на 9 457 тыс. руб. (на 0,5%) до уровня 2 022 102 тыс. руб. (на начало отчетного года – 2 012 645 тыс. руб.). В отчетном периоде совокупный кредитный портфель Банка (с учетом просроченной задолженности) увеличился на 24 516 тыс. руб., что обеспечено приростом остатка средств, размещенных на рынке МБК на 91 000 тыс. руб., на фоне прироста РВПС на 15 059 тыс. руб. Увеличение активов в абсолютных суммах произошло еще по двум статьям баланса: по статье «Прочие активы» - на 6 493 тыс. руб. (на 9,8%) до уровня 72 949 тыс. руб. и по статье «Денежные средства» - на 3 432 тыс. руб. (на 3,9%) до уровня 91 205 тыс. руб.

За отчетный период по сравнению с началом отчетного года суммарные обязательства Банка (данные публикуемой отчетной формы «Бухгалтерский баланс на 1 апреля 2016 года») снизились на 47 078 тыс. руб. (на 6,2%) и составили 709 654 тыс. руб. Основное снижение совокупных обязательств Банка произошло по статье «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» - на 62 197 тыс. руб. (на 8,5%) до уровня 673 604 тыс. руб., в том числе по вкладам (средствам) физических лиц, в т. ч. индивидуальных предпринимателей в анализируемом периоде показан рост - на 32 177 тыс. руб. (на 7,3%) до уровня 475 453 тыс. руб., т.е. снижение совокупных обязательств Банка объясняется исключительно снижением остатков средств на счетах юридических лиц. Снижение на 1 218 тыс. руб. (на 7,6%) до уровня 14 815 тыс. руб. произошло по статье «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон». При этом по статье «Прочие обязательства» произошло заметное увеличение - на 16 344 тыс. руб. (в 3,3 раза) до уровня 21 230 тыс. руб., в основном, за счет расчетов с работниками по оплате труда (в I квартале отчетного года произведено начисление обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений (отпускных) работникам Банка).

Снижение источников собственных средств Банка за анализируемый период составило 1,7% - с 1 805 394 тыс. руб. на 01.01.2016 г. до 1 773 849 тыс. руб. на 01.04.2016 г., снижение - на 31 545 тыс. руб., за счет полученного убытка по итогам работы за I квартал 2016 года (по статье «Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период» показан убыток в сумме 31 532 тыс. руб.).

6. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

Процентные доходы Банка за I квартал 2016 г. (данные публикуемой отчетной формы «Отчет о финансовых результатах за I квартал 2016 года») относительно аналогичного периода прошлого года снизились - на 8 032 тыс. руб. или на 8,7% до уровня 84 556 тыс. руб. Основное снижение объема процентных доходов Банка (89,2% совокупного снижения процентных доходов в отчетном периоде) произошло по статье «Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями» - на 7 163 тыс. руб. (на 9,4%) до уровня 68651 тыс. руб. Уменьшение процентных доходов по данной статье произошло за счет существенного снижения в I квартале 2016 г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года остатка срочной ссудной задолженности по юридическим (включая индивидуальных предпринимателей) и физическим лицам. По остальным статьям снижение процентных доходов в абсолютных цифрах незначительно: по статье «Процентные доходы от вложений в ценные бумаги» - 497 тыс. руб. до уровня 177 тыс. руб., по статье «Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях» - 372 тыс. руб. до уровня 15 728 тыс. руб.

Процентные расходы Банка (данные публикуемой отчетной формы «Отчет о финансовых результатах за I квартал 2016 года») по сравнению с аналогичным периодом прошлого года несколько увеличились и составили 10 606 тыс. руб. (прирост - на 1 041 тыс. руб. или на 10,9%). Основной прирост процентных расходов произошел по статье «Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями», увеличение расходов по которой составило 1 758 тыс. руб. или 19,9% до уровня 10 606 тыс. руб. Увеличение процентных расходов по данной статье по сравнению с аналогичным периодом прошлого года произошло за счет увеличения остатков средств во вкладах граждан (без учета индивидуальных предпринимателей) - на 76 522 тыс. руб. или на 23,7% до уровня 398 904 тыс. руб. В I квартале 2015 г. имели место процентные расходы по статье «Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций» в сумме 717 тыс. руб., в отчетном периоде процентные расходы по данной статье отсутствуют, т.к. в I квартале 2016 г. средства из других кредитных организаций не привлекались.

Комиссионные доходы за I квартал 2016 года снизились - на 1 190 тыс. руб. или на 24,8% до уровня 3 611 тыс. руб. Из совокупного объема полученного комиссионного вознаграждения самой значительной по объему по результатам работы за I месяцев 2016 г. является статья «Комиссия, полученная за выдачу наличных из кассы банка» - 763,4 тыс. руб., что составляет 21,1% совокупного объема комиссионного вознаграждения (в аналогичном периоде прошлого года данный вид комиссионного вознаграждения составил 1 150 тыс. руб.). На второй позиции находится статья «Комиссия с физических лиц за безналичное зачисление денежных средств на счета банковских карт» - 352,1 тыс. руб. (9,8% совокупного объема комиссионных доходов), третье место занимает статья «Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля юридических лиц» - 318,5 тыс. руб. (8,8% совокупного объема комиссионных доходов). Совокупно на вышеуказанные доходные статьи приходится около 40,0% всех полученных банком за I квартал 2016 года комиссионных доходов. Комиссионные доходы в отчетном периоде показали снижение - на 404 тыс. руб. или на 23,2% до уровня 1 341 тыс. руб. Снижение комиссионных расходов обеспечено, в основном, статьей «Расходы по уплате комиссий платежных систем», которая по итогам работы за I квартал 2016 г. сократилась на 559,4 тыс. руб. и составила 816,1 тыс. руб. (60,9% суммарных комиссионных расходов). Второй по величине расходов

является статья «Расходы за услуги ЗАО "Биллинговый центр" в рамках сервиса Faktura.ru» – 173,1 тыс. руб. (12,9% суммарных комиссионных расходов), третьей – статья «Плата за услуги процессингово центра "Карт-Стандарт", расходы по которой за отчетный квартал составили 172,9 тыс. руб. (12,9% суммарных комиссионных расходов). На три вышеуказанные расходные статьи приходится более 86,7% совокупных комиссионных расходов Банка.

Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам по итогам работы за 1 квартал 2016 г. сложилось в сумме – минус 16 544 тыс. руб., что на 81,2% лучше показателя за аналогичный период прошлого года (1 квартал 2015 г. - минус 87 784 тыс. руб.). Изменение резерва по прочим потерям за 1 квартал 2016 сложилось в сумме минус 19 473 тыс. руб., что также несколько лучше показателя за 1 квартал 2015 г. (минус 21 531 тыс. руб.). Эти две статьи совокупно оказали существенное влияние на ухудшение (на 36 017 тыс. руб.) финансового результата Банка по итогам работы за 1 квартал 2016 г. По итогам работы за отчетный период сложилась чистая отрицательная переоценка счетов в иностранной валюте в сумме 27 010 тыс. руб. (1 квартал 2015г. – минус 32 801 тыс. руб.), что также негативно повлияло на финансовый результат Банка в отчетном периоде.

Убыток банка до налогообложения по итогам работы за 1 квартал 2016 г. составил 28 679 тыс. руб. (за 1 квартал 2015 г. – убыток 109 935 тыс. руб.). Расходы по налогам за 1 квартал 2016 года составили 2 853 тыс. руб., что практически соответствует уровню 1 квартала 2015 г. (2 648 тыс. руб.). Соответственно, убыток после налогообложения за отчетный период составил 31 645 тыс. руб., с учетом прибыли от прекращенной деятельности – 31 532 тыс. руб., что значительно выше показателя за аналогичный период прошлого года (1 квартал 2015 г. – убыток после налогообложения – 109 583 тыс. руб.). По сравнению с аналогичным периодом прошлого года финансовый результат Банка в отчетном квартале улучшен за счет снижения отрицательного изменения совокупных резервов Банка (1 квартал 2016 г. – минус 36 017 тыс. руб., 1 квартал 2015 г. – 109 315 тыс. руб., улучшение – на 73 298 тыс. руб., что составляет 91,9% совокупного улучшения финансового результата в отчетном периоде).

7. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.

Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам отражает данные об изменении значений показателей составляющих капитал Банка, а также информацию об изменении резервов по категориям активов.

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение непрерывной деятельности Банка. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем источники собственных средств, представленные в Бухгалтерском балансе. Собственные средства (капитал) Банка определяется как сумма основного капитала и дополнительного капитала. В свою очередь, основной капитал определяется как сумма базового капитала и добавочного капитала. Показателем эффективности политики Банка в области управления капиталом является рост стоимости капитала при условии выполнения установленных требований относительно его достаточности.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, достаточность базового капитала не менее 4.5 %, достаточность основного капитала с 01.01.2015 не менее 6%. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В отчетном периоде Банк соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативные требования к достаточности капитала.

Собственные средства (капитал) Банка по сравнению с 01.01.2016 г. снизился на 2,0% и составил 1 771 706 тыс. руб. Снижение размера капитала банка объясняется убытком после налогообложения в сумме 31 532 тыс. руб., полученным по результатам работы за 1 месяцев 2016 г. Базовый капитал в отчетном периоде составил 1 768 975 тыс. руб. (на 01.01.2016 г. - 1 805 559 тыс. руб., снижение – на 2,0%). Показатели «Рентабельность активов» и «Рентабельность капитала» Банка по состоянию на 01.04.2016 г. показали отрицательное значение за счет полученного убытка по итогам работы за 1 квартал 2016 г.

Основные характеристики инструментов капитала:

| Номер п/п | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) | | |
|-----------|--|---|-------------------------|---|--------------|-------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату |
| 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 | 2 731 |
| 2 | "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе: | 15, 16 | 673 604 | 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 | 2 731 |
| 2.2.1 | | | | из них: субординированные кредиты | X | - |
| 3 | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе: | 10 | 57 499 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 1 029 | X | X | X |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств | X | - | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" | 8 | - |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств | X | - | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" | 9 | 1 029 |
| 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 | "Отложенное налоговое обязательство", всего, из них: | 20 | 5 | X | X | X |
| 5.1 | уменьшающее деловую репутацию | X | - | X | X | - |
| 5.2 | уменьшающее иные нематериальные активы | 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 | 2 223 899 | 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 | - |

8. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.

Информация об обязательных нормативах представлена в разделе 1 формы 0409813.

В отчетном периоде Банк соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативные требования по обязательным нормативам в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах».

Информация о расчете показателя финансового рычага представлена в разделе 2 формы 0409813.

Показатель финансового рычага по Базелю III на 01.10.2015 составил 53,1%.

Значительных изменений показателя финансового рычага и его компонентов в отчетном периоде не произошло.

9. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.

Существенных остатков, недоступных для использования в отчетном периоде не было.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

Банк, как участник финансового рынка, обладающий положительной деловой репутацией, имеет возможность привлечения и размещения межбанковских кредитов.

Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, не было.

10. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.

Управление рисками в ПАО НОКССБАНК осуществляется в отношении финансовых (кредитного, рыночного в части фондового, валютного и процентного рисков; риска ликвидности), операционных, правовых, репутационных и стратегических рисков.

В I квартале 2016 года политика Банка в области управления рисками была направлена на обеспечение:

- оптимального баланса между уровнем риска, принимаемого Банком, и доходностью банковских операций с целью ограничения потенциального негативного воздействия рисков на финансовые результаты Банка;
- устойчивости бизнеса Банка, защиты прав акционеров, клиентов, контрагентов и деловых партнеров.

В качестве основного стратегического направления в области управления рисками Банк рассматривает дальнейшее совершенствование существующих подходов к управлению рисками в соответствии с нормативными документами Банка России и документами Базельского комитета по банковскому надзору. Система управления рисками Банка включает установление, внедрение и мониторинг политик и процедур управления рисками и их последующее обновление с учетом изменений в экономике, бизнесе и регулятивной среде.

С целью повышения эффективности системы управления рисками и обеспечения независимости подразделения, ответственного за оценку уровня операционного, валютного риска и риска ликвидности в банке создана Служба управления рисками.

Основные виды рисков, принимаемых Банком**Кредитный риск**

В отчетном периоде наиболее существенным риском, которому был подвержен Банк, оставался кредитный риск, то есть риск, связанный с вероятностью невыполнения контрактных обязательств кредитной организацией-заёмщиком или контрагентом. Основным источником кредитного риска выступает ссудная и приравненная к ней задолженность.

Кредитная политика Банка предусматривает:

ориентацию на заемщиков, способных предоставить достаточное и ликвидное обеспечение полученных ссуд; кредитование предприятий с длительной кредитной историей, занимающих стабильное положение в своем виде бизнеса;

минимизацию кредитных рисков путем размещением кредитных ресурсов на разные сроки среди предприятий различных секторов экономики;

оценку возможности клиентов исполнять свои обязательства путем постоянного мониторинга действующих и перспективных заемщиков по их основным финансовым показателям, а также по изменениям в их правовом статусе.

В рамках системы внутреннего контроля Банк осуществляет контроль за правильностью оценки, в первую очередь, крупных кредитов, ссуд, предоставленных связанным с Банком лицам.

С целью реализации процесса управления кредитным риском и выработки рекомендаций исполнительному органу Банка по формированию политики в области управления кредитными рисками в банке функционирует Экспертно-кредитный комитет (ЭКК), функции которого определены соответствующим внутренним Положением.

Рыночный риск

Рыночный риск — риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

В структуре рыночного риска выделяют четыре основных типа рисков:

фондовый (ценовой) риск — риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги (в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;

валютный риск — риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах;

процентный риск — риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке;

товарный риск — риск потерь в результате неблагоприятного изменения динамики товарных цен.

В процессе управления рыночными рисками ПАО НОКССБАНК использует механизм ограничения величины возможных потерь по собственным позициям, которые могут быть понесены Банком за установленный период времени с заданной вероятностью из-за изменения курсов валют, котировок ценных бумаг и процентных ставок, путем установления системы соответствующих лимитов на каждый вид проводимых операций и контроля за соблюдением установленной системы лимитов.

Для оценки валютного риска Банк использует методологию оценки «стоимости риска» (VAR — value-at-risk), которая представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по открытым позициям в результате изменения цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале.

Управление процентным риском осуществляется путем:

прогнозирования изменения ставок процента;

включения в договоры на размещение средств пункта, о возможности пересмотра Банком ставки в разрешенных законодательством РФ случаях;

контроля за соблюдением соответствия по срокам активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок;

процедуры подтверждения достоверности и точности данных.

Расчет уровня валютного и процентного риска осуществляется Службой управления рисками на ежемесячной основе.

Риск ликвидности

Риск ликвидности — риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.

Целью управления ликвидностью является создание и поддержание такого состояния структуры активов и пассивов по видам и базовым срокам до погашения, которое позволяло бы Банку обеспечивать своевременное выполнение обязательств перед кредиторами, удовлетворение спроса клиентов по заимствованию денежных средств, поддержание положительной репутации.

Оценку и контроль за риском потери ликвидности осуществляют на регулярной основе сотрудники финансово-экономического отдела, казначейства, Управления кредитования с предоставлением информации органам управления банка для принятия управленческих решений, а также служба внутреннего аудита в процессе проведения соответствующих тематических проверок.

Операционный риск

Операционный риск — риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления кредитной организации, недобросовестности сотрудников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий. Реализация операционного риска может отразиться как на финансовом результате, так и на репутации Банка.

В целях управления операционным риском, обеспечения безопасности и надежности при совершении сделок, а также предотвращения негативных последствий возможных событий Банк осуществляет выявление источников операционных рисков и проводит их регулярный мониторинг для принятия мер по поддержанию операционных рисков на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его клиентов и контрагентов, сотрудников и акционеров. Формализация банковских операций и сделок, а также многоступенчатая система контроля на всех стадиях их совершения позволяют минимизировать риски.

Для оценки уровня операционного риска в Банке разработана «Методика расчета уровня операционного риска». Расчет уровня операционного риска в соответствии с данной методикой осуществляется Службой управления рисками на ежемесячной основе.

Правовой риск и риск потери деловой репутации

Правовой риск — риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения требований применимого права, условий заключенных договоров; 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); нарушения контрагентами норм применимого права, а также условий заключенных договоров.

В целях управления правовым риском проводится экспертиза на предмет соответствия заключаемых Банком договоров требованиям применимого права, выявляются и локализируются правовые противоречия; вырабатываются решения, обеспечивающие снижение вероятности возникновения юридических конфликтов с партнерами.

Риск потери деловой репутации представляет собой риск, возникающий в результате негативного восприятия Банка со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности Банка поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам.

Для максимально полного устранения потенциальных рисков, которым может подвергаться Банк в результате несоблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка, функции ответственного сотрудника по правовым вопросам возложены на Юридический отдел Банка.

Ответственный сотрудник по правовым вопросам юридического отдела контролирует соблюдение внутренних документов, проводит анализ их содержания с учетом изменений внешней правовой среды Банка, обычаев делового оборота, а также доводит информацию о выявленных правовых рисках до соответствующих органов управления и Службы внутреннего контроля Банка.

Страновой, отраслевой и стратегический риски

Страновой риск — риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами 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 состояния самого контрагента).

В целях минимизации отраслевых и страновых рисков ПАО НОКССБАНК придерживается политики диверсификации клиентской базы. Оценка странового риска проводится как оценка кредитоспособности страны регистрации (нахождения) заемщика с учетом данных национальной статистики, с возможным привлечением специалистов - экспертов в данной области.

Стратегический риск — риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации 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, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Управление стратегическим риском осуществляется, в том числе путем четкого соблюдения порядка принятия решений всеми руководителями подразделений и высшего руководства; проведением мониторинга и анализа развития событий на рынке банковских услуг, макроэкономической ситуации; планированием деятельности, ее результатов и контролем за исполнением планов.

В I квартале 2016 года работа по выявлению, оценке, анализу банковских рисков (ликвидности, валютного, операционного, процентного) выполнялась Службой управления рисками в соответствии с «Положением по управлению банковскими рисками в ОАО НОКССБАНК от 30.12.2013», на ежемесячной основе. Информация об уровне оценки рисков, факторов оказывающих воздействие на их уровень, своевременно доводилась до Председателя Правления банка, заместителей Председателя Правления, начальника СВК, а также руководителей соответствующих подразделений путем согласования результатов анализа.

10.1. Анализ риска снижения уровня ликвидности

Оценка риска снижения уровня ликвидности выполняется на основе анализа факторов, влияющих на выполнение обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России.

В течение всего анализируемого периода фактические значения нормативов Н2, Н3, Н4 свидетельствовали о достаточном уровне мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности банка. Исходя из значений нормативов Н2, Н3, Н4 за 3 отчетные даты, были выявлены следующие тенденции:

| Условное обозначение норматива | Фактическое значение, % | | | Запас, п.п. | Контрольное значение, установленное внутрибанковским положением, % | Контрольное значение, установленное Банком Росс, % |
|--------------------------------|-------------------------|------------|-------------------|-------------|--|--|
| | 01.02.2016 | 01.03.2016 | 01.04.2016 | | | |
| Н2 | 137,12 | 81,90 | 99,09 | 83,09 | 16 min | 15 min |
| Н3 | 240,04 | 352,03 | 267,43 | 215,43 | 52 min | 50 min |
| Н4 | 46,03 | 47,40 | 42,98 | 72,02 | 115 max | 120 max |

В I квартале банк обеспечивал своевременное исполнение своих обязательств по платежам и не испытывал недостатка в высоколиквидных активах. По состоянию на 01.02.2016, 01.03.2016, 01.04.2016 значения норматива мгновенной ликвидности выше установленного внутрибанковским Положением в 5,1 – 8,6 раз, норматива текущей ликвидности выше в 4,6 – 6,8 раза, что свидетельствует о наличии избытка высоколиквидных активов.

Показатель долгосрочной ликвидности банка Н4 по итогам квартала снизился на 3,07 п.п (46,05% на 01.01.2016).

10.2. Анализ уровня валютного риска

В целях управления валютным риском устанавливаются лимиты открытых валютных позиций (ОВП). Открытая валютная позиция в целом и в разрезе валют контролируется и управляется Отделом финансового мониторинга и валютного контроля на постоянной (ежедневной и внутри дня) основе.

Фактические значения норматива риска ОВП по отдельным валютам и золоту, норматива риска балансирующей позиции в рублях, норматива риска суммы открытых позиций по состоянию на отчетную дату не превышают лимиты ОВП, установленные Инструкцией Банка России №124-И от 15.07.2005.

| Наименование иностранной валюты | Лимиты открытых валютных позиций в % от собственных средств (капитала) | Отчетная дата | Открытые валютные позиции, тыс. ед. инвалюты, грамм драгметалла | Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб. (длинные +, короткие -) | Открытые валютные позиции в % от собственных средств (капитала) | Превышение лимитов, в процентах от собственных средств (капитала) |
|---------------------------------|--|---------------|---|--|---|---|
| Доллар США | 10,0 | 01.02.2016 | -125,1504 | -9 407,8434 | 0,5281 | 0,00 |
| | | 01.03.2016 | -67,9836 | -5 104,9089 | 0,2872 | 0,00 |
| | | 01.04.2016 | 586,1731 | 39 629,7565 | 2,2368 | 0,00 |
| Евро | 10,0 | 01.02.2016 | 285,9086 | 23 418,1158 | 1,3146 | 0,00 |
| | | 01.03.2016 | 300,3030 | 24 917,5814 | 1,4019 | 0,00 |
| | | 01.04.2016 | 324,0019 | 24 798,6518 | 1,3997 | 0,00 |
| Золото | 10,0 | 01.02.2016 | 35,0000 | 94,1399 | 0,0053 | 0,00 |
| | | 01.03.2016 | 35,0000 | 104,0162 | 0,0059 | 0,00 |
| | | 01.04.2016 | 35,0000 | 94,1987 | 0,0053 | 0,00 |
| Итого | 20,0 | 01.02.2016 | X | 14 104,4123 | 0,7918 | 0,00 |
| | | 01.03.2016 | X | 25 021,5976 | 1,4077 | 0,00 |
| | | 01.04.2016 | X | 64 522,6070 | 3,6418 | 0,00 |

В 1 квартале 2016 года размер суммарной ОВП превышал 2% от собственных средств (капитала) банка, поэтому размер валютного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 511-П включался в расчет рыночного риска по состоянию на 01.04.2016.

В целях контроля размера ОВП в отчет включена информация ОФМиВК о максимальном размере ОВП (повалютно) на внутримесячные данные:

| Валюта | Дата | Курс, руб/ед. | ОВП, ед.валюты | Рублевый эквивалент, тыс.руб. | Капитал, тыс.руб. | ОВП в процентах от капитала |
|--------|------------|---------------|----------------|-------------------------------|-------------------|-----------------------------|
| USD | 18.01.2016 | 76,565 | 1 636 171,66 | 125 273,48 | 1 803 945 | 6,94% |
| EUR | 11.01.2016 | 79,6395 | 323 741,25 | 25 782,59 | 1 808 290 | 1,43% |
| USD | 17.02.2016 | 76,245 | 1 103 599,42 | 84 143,94 | 1 784 406 | 4,72% |
| EUR | 26.02.2016 | 84,2155 | 325 918,77 | 27 447,41 | 1 763 624 | 1,56% |
| USD | 24.03.2016 | 67,6409 | 982 563,86 | 66 461,50 | 1 782 395 | 3,73% |
| EUR | 22.03.2016 | 77,4647 | 353 285,21 | 27 367,13 | 1 782 910 | 1,53% |

Для оценки и управления валютным риском используется волатильность – характеристика изменчивости (амплитуды колебания) валютного курса (отклонение изменения курсов валют от среднего значения). В 1 квартале 2016 года волатильность рассчитывается на основе выборки данных за 3 последних месяца.

Однодневная волатильность в первом квартале составляла:

| Отчетный период | Январь | Февраль | Март |
|--|--------|---------|-------|
| Волатильность USD, коп | 512,6 | 405,2 | 385,6 |
| Волатильность EUR, коп | 587,3 | 503,6 | 403,5 |
| Волатильность бивалютной корзины, коп. | 545,1 | 447,2 | 390,0 |
| Волатильность пары евро-доллар, базисных пунктов | 120 | 150 | 150 |

Структура бивалютной корзины, установленная Банком России с 08.02.2007, выглядит следующим образом: 0,55 доллара США и 0,45 евро.

Для количественной оценки риска используется метод Value-at-Risk (VaR), выражающий оценку максимальных потерь в стоимости, ожидаемых в течение заданного периода времени с заданной вероятностью, по данному портфелю, при заданном распределении рыночных факторов. Для определения нестрессовой оценки валютного риска рассчитываются убытки, которые возникнут в самом неблагоприятном из 99% случаев. Расчет VaR производится путем перемножения вида открытой валютной позиции на определенную дату на соответствующую однодневную волатильность и на коэффициент 2,33, который соответствует доверительному интервалу 99% (требование Базельского комитета).

Согласно данной методике денежный риск составил:

| Показатель | на 01.02.2016 | на 01.03.2016 | на 01.04.2016 |
|-------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Денежный риск (VaR), млн.руб. | 5,398 | 4,154 | 8,241 |

| | | | |
|----------------|-------|-------|-------|
| В % к капиталу | 0,303 | 0,234 | 0,465 |
|----------------|-------|-------|-------|

Уровень денежного риска (отрицательная переоценка ОВП) за 1 день не превысил 0,465% к капиталу, что соответствует уровню риска «минимальный».

10.3. Анализ уровня операционного риска

Расчет фактического уровня операционного риска в соответствии с внутрибанковским документом «Методика расчета уровня операционного риска» осуществляется ежеквартально на основании данных формы отчетности «Отчет о прибылях и убытках».

Деятельность банка делится на 5 бизнес-направлений, по которым оценивается операционный риск банка:

- 1) банковское обслуживание юридических лиц,
- 2) торговые операции и продажи (операции с ценными бумагами торгового портфеля),
- 3) розничные банковские операции (с физическими лицами),
- 4) платежи и расчеты,
- 5) агентские (посреднические) услуги.

Общий уровень операционного риска рассчитывается по формуле:

$$OP = \sum (ЧД \text{ бн } 1-5 \times \beta \text{ бн } 1-5),$$

где

OP - операционный риск, вызванный внешними факторами операционного риска;

ЧД бн 1-5 - объем чистого дохода по каждому из пяти бизнес-направлений;

β бн 1-5 - бета-коэффициент в виде фиксированного процента, рекомендуемого Базельским комитетом по банковскому надзору по каждому из пяти бизнес-направлений.

Фактическое значение операционного риска составило:

| Показатель | I квартал |
|-----------------------------|-----------|
| операционный риск, тыс.руб. | 11 203,96 |
| норматив Н1ст, % | 58,45 |
| норматив Н1ст_1, % | 58,41 |
| норматив Н1ст_2, % | 58,41 |

Уровень операционного риска в первом квартале 2016 года следует считать удовлетворительным, т.к. рассчитанные в соответствии с п.4. Методики значения нормативов Н1ст, Н1ст_1 и Н1ст_2 превышают соответственно минимально допустимые числовые значения, установленные Инструкцией Банка России №139-И.

Также, ежеквартально выполняется расчет прогнозного уровня операционного риска при составлении бизнес-планов основных показателей развития подразделений. Расчет чистого операционного дохода в этом случае осуществляется на основании данных прогнозного плана доходов и расходов на предстоящий квартал.

В соответствии с «Положением по управлению банковскими рисками в ПАО НОКССБАНК» Службой управления рисками проводится ежемесячный мониторинг случаев наступления операционного риска на основе сбора информации от подразделений по утвержденной форме.

В ежемесячных отчетах в первом квартале не отмечены случаи наступления операционного риска.

10.4. Анализ уровня рыночного риска

Оценка рыночного риска выполняется в соответствии с "Положением о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" N 511-П.

Совокупная величина рыночного риска рассчитывается по формуле:

$$PP = 12,5 \times (PP + FP + BP + TP)$$

| На дату: | 01.02.2016 | 01.03.2016 | 01.04.2016 |
|--------------------------------------|-----------------|-----------------|------------------|
| Рыночный риск (PP), - в т.ч.: | 2 365,00 | 2 245,25 | 66 789,25 |
| процентный риск (PP)* | 189,20 | 179,62 | 181,33 |
| фондовый риск (FP)* | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| валютный риск (BP)* | 0,00 | 0,00 | 5 161,81 |
| товарный риск (TP)* | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

* риск в соответствии с Положением № 511-П от 03.12.2015

По состоянию на 01.02.2016 и 01.03.2016 уровень рыночного риска формировался за счет процентного риска - величины рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок. На 01.04.2016 уровень рыночного риска формировался за счет валютного риска - величины рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах и процентного риска. В I квартале уровень рыночного риска снизился на 14% (на 01.01.2016 величина рыночного риска составляла 78 011,45 тыс. руб.).

10.5. Анализ уровня процентного риска

Расчет фактического уровня процентного риска в соответствии с внутрибанковским документом «Методика расчета уровня процентного риска» осуществляется ежемесячно на основании данных, представляемых Управлением кредитования, ОБКиВ и Казначейством.

Относительная величина совокупного гэпа (коэффициент разрыва, строка 14) составила величину 0,5 (активы и пассивы не сбалансированы). Уровень процентного риска находится вне зоны оптимальных значений (0,9 – 1,1) и по состоянию на 01.04.2016 не угрожает финансовой устойчивости банка (>0,5).

| № | Финансовые инструменты | До 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года |
|---|---|----------------|----------------------|----------------------|-----------------------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Активы | | | | | | |
| 1 | Средства в кредитных организациях | 599 969 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов | 75 058 | 57 585 | 54 028 | 158 457 | 1 430 863 |
| 3 | Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся для продажи | 6 049 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | <i>Итого активов</i> | 681 076 | 57 585 | 54 028 | 158 457 | 1 430 863 |
| 6 | <i>Итого активов нарастающим итогом</i> | 681 076 | 738 661 | 792 690 | 951 146 | X |
| Обязательства | | | | | | |
| 7 | Средства кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 66 | 0 |
| 8 | Средства клиентов | 1 130 | 14 014 | 6 596 | 48 553 | 328 490 |
| 9 | Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Прочие заемные средства | 0 | 0 | 1 592 358 | 0 | 0 |
| 11 | <i>Итого обязательств</i> | 1 130 | 14 014 | 1 598 954 | 48 619 | 328 490 |
| 12 | <i>Итого обязательств нарастающим итогом</i> | 1 130 | 15 144 | 1 614 098 | 1 662 717 | X |
| 13 | Гэп, стр.5-стр.11 | 679 946 | 43 571 | -1 544 926 | 109 838 | 1 102 373 |
| 14 | Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом), стр.6/стр.12 | 602,7 | 48,8 | 0,5 | 0,57 | X |
| Стресс-тестинг (рост или падение ставок) 4% | | | | | | |
| Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 400 базисных пунктов по состоянию на середину каждого временного интервала) | | 26 065 | 1 452 | -38 623 | 1 098 | X |
| Середина интервала, дни | | 15 | 60 | 135 | 270 | 315 |
| При увеличении процентных ставок на 4% чистый процентный доход повысится на | | -10 008 | тыс.руб. | | | |
| <i>Величина капитала на отчетную дату, тыс. руб.</i> | | 1 771 706 | | | | |
| Процентный риск | | -0,56% | | | | |

При изменении процентных ставок на 400 базисных пунктов (стресс-сценарий) изменение процентного дохода в сторону уменьшения составило не более 0,56% (при норме до 5%) от величины собственных средств (капитала) Банка.

Уровень процентного риска по результатам расчёта методом ГЭП-анализа считается удовлетворительным, т.к. выше минимального значения (находится в пределах интервала 0,5-1,5).

Уровень процентного риска по результатам стресс-тестирования так же считается удовлетворительным, т.к. его значение составляет менее 5% от величины собственных средств (капитала) Банка.

Несмотря на кризисные явления в экономике региона, включая банковский сектор, ПАО НОКССБАНК в отчетном периоде продолжил свое развитие по всем направлениям банковской деятельности. В банке открыто более 1000 активно работающих расчетных счетов клиентов - юридических лиц (с учетом индивидуальных предпринимателей, количество счетов которых от общего числа счетов составляет около 34,0%). По итогам работы за 1 квартал 2016 г. было открыто 25 расчетных счетов новым клиентам, что выше показателя за 1 квартал 2016 г. (20 счетов). В банке продолжается работа по развитию телекоммуникационной инфраструктуры и комплексов технических средств, для эффективной и оперативной работы с клиентами банка; за отчетный период заключен 21 договор с клиентами - юридическими лицами на обслуживание с использованием систем «Интернет-Банк», «RS-

Audio» и «Информационный портал», что заметно выше показателя за 1 квартал 2016 г. (11 договоров). Несмотря на крайне нестабильную ситуацию на валютном рынке, обусловленную его высокой волатильностью, по итогам работы за 1 квартал 2016 г. на обслуживание по внешнеэкономической деятельности принято 3 новых клиента, что также выше уровня показателя за аналогичный период прошлого года (1 квартал 2016 г. – 1 клиент), оформлен 1 паспорт сделки (1 квартал 2016 г. – 2 паспорта).

Активы, приносящие доход, за 1 квартал 2016 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года заметно увеличились (на 256,5 млн. руб. или на 9,4%) до уровня 2 990,6 млн. руб., значительный рост по сравнению с аналогичным периодом прошлого года показан по статье «МБК» (на 241,0 млн. руб. или на 66,9%) до уровня 601,0 млн. руб.

ПАО НОКССБАНК является достаточно активным и известным участником регионального банковского рынка. В среднесрочной перспективе приоритетным видом деятельности банка будет оставаться кредитование. В ПАО НОКССБАНК присутствует понимание того, что в условиях ухудшения экономической ситуации в регионе, серьезных ухудшений на рынке труда, отсутствия роста доходов населения необходимо постоянное совершенствование методов работы с целью повышения качественного и имиджевого уровня своей работы.

**Председатель Правления
ПАО НОКССБАНК**

В.Д.Синюков

Главный бухгалтер

Т.Г.Павлова

« 17 » мая 2016г.