



АО НОКССБАНК

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

РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИМЕНЯЕМЫХ ПРОЦЕДУРАХ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ЗА 2 квартал 2018 ГОДА

Ежеквартальная отчетность Банка развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (акционерное общество) (далее – АО НОКССБАНК или Банк) за 2 квартал 2018 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.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Во 2 квартале 2018 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «Положение о методике определения величины 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 об уровне достаточности капитала и основных характеристиках инструментов капитала раскрыта в Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2 квартал 2018 года в соответствии с требованиями отчетной формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (разделы 1 и 5).

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 2018 года, тыс. руб.:

Таблица 1

Номер по 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	19 141
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	787 363	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	19 141

Номер по п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	32 236	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	966	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	966
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	31	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	2 300 322	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	12 845
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	-

Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу, тыс. руб.:

Таблица 2

Показатель	Капитал, тыс. руб.	Взвешенные по перечню рисков активы, тыс. руб.	Фактический показатель по перечню рисков, %	Отклонение
на 01.07.2018				
Достаточность базового капитала (Н1.1)	1 688 781	1 016 525	41,3	+36,8
Достаточность основного капитала (Н1.2)	1 688 781	1 016 525	41,3	+35,3
Достаточность совокупного капитала (Н1.0)	1 707 922	1 019 256	41,7	+33,7
на 01.06.2018				
Достаточность базового капитала (Н1.1)	1 688 455	961 798	42,3	+37,8
Достаточность основного капитала (Н1.2)	1 688 455	961 798	42,3	+36,3
Достаточность совокупного капитала (Н1.0)	1 704 310	964 529	42,6	+34,6
на 01.05.2018				
Достаточность базового капитала (Н1.1)	1 688 356	1 023 601	46,8	+42,3
Достаточность основного капитала (Н1.2)	1 688 356	1 023 601	46,8	+40,8
Достаточность совокупного капитала (Н1.0)	1 712 089	1 026 332	47,4	+39,4

Банк в отчетном периоде выполнял нормативные требования к капиталу. Нарушений нормативов достаточности капитала (Н1.0, Н1.1 и Н1.2) не отмечалось.

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка, тыс. руб.:

Таблица 3

Показатель	На дату		
	01.07.2018г.	01.06.2018г.	01.05.2018г.
Основной капитал	1 688 781	1 688 455	1 688 356
Собственные средства (капитал)	1 707 922	1 704 310	1 712 089
Соотношение	99%	99%	99%

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты представлены в п.8.7 «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 за 2 квартал 2018 года.

Банк соблюдает положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации, установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

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

Таблица 4

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:	1 019 256	1 025 345	81 540,48
2	при применении стандартизированного подхода	1 019 256	1 025 345	81 540,48
3	при применении ПБР	-	-	-
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0

Продолжение				
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
7	Инвестиции в долевыми 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	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	на индивидуальном уровне не заполняется		
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	на индивидуальном уровне не заполняется		
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	на индивидуальном уровне не заполняется		
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	96 047	81 466	7 683,76
17	при применении стандартизированного подхода	96 047	81 466	7 683,76
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	на индивидуальном уровне не заполняется		
19	Операционный риск, всего, в том числе:	48 996	50 796	3 919,68
20	при применении базового индикативного подхода	48 996	50 796	3 919,68
21	при применении стандартизированного подхода	на индивидуальном уровне не заполняется		
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	на индивидуальном уровне не заполняется		
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0,00
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	1 164 299	1 157 607	93 144

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

Сведения об обремененных и необремененных активах:

Таблица 5

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:	39 260	45 999	2 564 510	29 969
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	6 765	9 796
2.1	кредитных организаций	-	-	6 765	9 796
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	39 260	45 999	28 983	20 173
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	2 027	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	2 027	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	115 131	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	597 488	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	785 738	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	769 241	-
8	Основные средства	-	-	32 850	-
9	Прочие активы	-	-	65 816	-

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами Банка представлена в п.10 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2 квартал 2018 года.

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска Банка

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" в Банке отсутствуют.

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:

Таблица 6

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 №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:	294 648	50,0	147 324	26,18	77 138	23,82	70 186
1.1	ссуды	293 157	50,0	146 578	26,13	76 616	23,87	69 962
2	Реструктурированные ссуды	21 531	10,6	2 291	7,77	1 672	2,87	619
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

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

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 (АМА) представлен в п.п. «Операционный риск» п.8.7 «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 за 2 квартал 2018 года.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка представлен в п.п. «Процентный риск» п.8.7 «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 за 2 квартал 2018 года.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

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 и обязательные нормативы Банка

Информация о показателе финансового рычага и обязательных нормативах раскрыта в Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2 квартал 2018 года в соответствии с требованиями отчетной формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (Раздел 4.) и формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

Председатель правления
АО НОКССБАНК



В.Д. Синюков

Главный бухгалтер



В.Г. Шелохаева

И.О. Начальника Службы
Управления рисками



Е.В. Волынкина