



ПАО НОКССБАНК

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ за 2 квартал 2017 года

Пояснительная информация является составной частью квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (публичное акционерное общество) за 2 квартал 2017 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 2 квартал 2017 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.

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 01.07.2017 г. являются три юридических лица. Акционеры ПАО НОКССБАНК – резиденты Российской Федерации. Размер уставного капитала во 2 квартале 2017 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.

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 и иностранных банков, 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

Санкции, снижение цен на нефть, общий спад мировой экономики — всё это оказывало негативное влияние на российскую экономику в первой половине отчетного года. Однако российская экономика, столкнувшаяся в 2014-2016 гг. с двойным вызовом санкционного противостояния и обвального снижения мировых цен на энергоносители, в 2017 г. получила наконец определенные поводы для оптимизма. Динамика российского ВВП в первом полугодии 2017 года подтверждает, что экономика «отскочила» от дна, где находилась с конца 2015 года (данные «Центра развития» НИУ ВШЭ) и закончила 1 полугодие 2017 года достаточно успешно. Можно уверенно говорить о признаках оздоровления реального сектора, но пока еще это событие не потянуло за собой рост инвестиционной привлекательности РФ, рост реальных доходов и потребительского спроса. Так, геополитика и корпоративные конфликты выводят инвестиции из России четвертый месяц подряд, иностранные инвесторы сокращают вложения в активы РФ. За это время они вывели из российских акций более \$1,6 млрд. — максимальный отток за последние три с

половиной года. Как отмечает «Коммерсантъ» со ссылкой на данные Emerging Portfolio Fund Research (EPFR), «бегство инвесторов связано с нереализовавшимися ожиданиями относительно сближения США и России», а также падением цен на нефть. Кроме того, на текущий момент важнейшими индикаторами восстановления экономики является не столько промппроизводство, сколько потребление и благосостояние населения. А потребление и доходы граждан, несмотря на весь кажущийся позитив в экономике, продолжают затухать. За пять месяцев 2017 года, в сравнении с аналогичным периодом 2016 года, снижение реальных располагаемых доходов граждан составило 2,2%, число граждан, оказавшихся за чертой бедности, по официальным данным, уже превысило 22 млн. человек. Только с января по май 2017 года продуктовая корзина подорожала на 10%. Однако предварительные результаты за 1 полугодие 2017 года показывают и некоторые позитивные тенденции: ВВП - умеренный рост, по итогам 1 квартала 2017 года российский ВВП вырос на 0,5% к аналогичному периоду 2016 года. Динамика ВВП за 2 квартал и 1 полугодие 2017 года пока еще не раскрывалась, но, по данным Росстата, за январь-май ВВП страны вырос на 1,3% к аналогичному периоду прошлого года, причиной роста стали обрабатывающие отрасли, а также строительство и сектор услуг.

Ожидается, что по итогам 1 полугодия 2017 года ВВП России может вырасти примерно на 1,7% (консервативный прогноз Минэкономразвития по росту ВВП - 1,5%). Промышленность - рост обновляет максимумы (исключительно за счет мая т.г.). За 1 квартал 2017 года промышленное производство в РФ выросло только на 0,1% в годовом исчислении. Однако по итогам января-мая текущего года промышленное производство увеличилось на 1,7% в годовом исчислении (в том числе за май в годовом исчислении рост составил 5,6%). Отчасти росту производства помогла холодная весна, вызвавшая рост в производстве электроэнергии и топливной промышленности, но главным фактором роста многих отраслей, причем не только пищевой промышленности, все-таки остается импортозамещение. Инфляция - в соответствии с ожиданиями. В 1 квартале 2017 года годовая инфляция потребительских цен в России составила 4,6%, а в январе-мае снизилась до 4,4%. Однако если рубль будет дальше терять в стоимости к мировым валютам, то цель по инфляции в 4% окажется невыполнимой и может быть пересмотрена. При этом одной из основных проблем ускорения экономического роста остаются розничные продажи. В 1 квартале 2017 года розничные продажи в России снизились на 1,8% в годовом исчислении, по итогам первых четырех месяцев текущего года падение розничных продаж замедлилось - до 1,4% в годовом исчислении. Для существенного роста реальных доходов населения важен крепкий рубль, новая волна его падения снова ударит по потребительскому спросу. Снижение цен на нефть и участие России в соглашении о сокращении добычи нефти на экономику повлиял не очень сильно, но определенное давление все-таки оказало. Это сказалось на валютном рынке. Так, по итогам 1 полугодия 2017 года рубль показал укрепление к доллару всего на 0,96%, а к евро - подешевел на 6%. В соответствии с базовым прогнозом Минэкономразвития ожидает среднегодовой курс доллара по итогам 2017 года на уровне 64,2 рубля за доллар. Новость о продлении санкций Евросоюза против России, которая пришла в конце июня, равно как и расширение санкционного списка со стороны США, уже давно отыграно рынком. Это событие оказало только краткосрочное негативное воздействие на рубль и фондовый рынок. Между тем, более стабильному восстановлению российской экономики может помешать дальнейшее падение цен на нефть и, как следствие, снижение курса рубля. Несмотря на это, мировое рейтинговое агентство Fitch Ratings повысило прогноз роста ВВП России на 2017 год до 1,6% с 1,4%. В 2018-2019 годах темпы роста ВВП России превысят 2%, сообщает Fitch в своем последнем обзоре «Глобальные экономические перспективы».

1 полугодие 2017 года для Волгоградской области оказалось достаточно успешным: волгоградские предприятия сработали с прибылью. За четыре месяца 2017 года оборот частных фирм и компаний превысил 5,1 млрд. рублей. Ростом отметились производство нефтепродуктов, химических веществ и химических продуктов, машин и оборудования. Сектор АПК продемонстрировал уверенный рост с начала года. Однако реальные денежные доходы населения в январе - апреле 2017 года по сравнению с 2016 годом уменьшились на 7,5%, что заметно выше среднероссийских темпов снижения показателя. В январе-мае 2017 года оборот розничной торговли по всем каналам реализации составил 141,0 млрд. рублей или 99,2% к январю-маю 2016 года, что соответствует общероссийскому понижающему тренду показателя и является на сегодня одной из важнейших проблем на пути восстановления экономики.

Однако банковская система РФ в 1 полугодии 2017 года в целом сумела адаптироваться к нынешним экономическим условиям. Основные показатели работы банков медленно улучшаются. Заметный рост показали объемы розничного и корпоративного кредитования. Рост просрочки по кредитам прекратился. Общий размер прибыли банковской системы продолжает расти. За январь-май 2017 года кредитными организациями получена общая прибыль в размере 653 млрд. рублей. За аналогичный период прошлого года общая прибыль банковской системы составила 235 млрд. рублей (основная часть прибыли приходится на госбанки). В ресурсной базе банков продолжился медленный рост объемов вкладов населения. За январь-май 2017 года остаток по счетам резервов на возможные потери возрос всего на 4,4%. Снижение объемов создания резервов стало важным фактором роста банковской прибыли. Наблюдается небольшое и пока нестабильное улучшение качества кредитных портфелей. Ситуация с ликвидностью в банковском секторе хорошая. При этом Банк России обращает внимание на то, что в 2017 году продолжающееся укрепление рубля привело к замедлению номинальных приростов по большинству основных показателей, характеризующих работу банковского сектора.

Сложная ситуация в экономике региона оказала влияние на результаты деятельности банковского сектора области, в том числе на итоги работы ПАО НОКССБАНК. Острый недостаток активно развивающихся и,

соответственно, платежеспособных предприятий, ориентация платежеспособных клиентов на банки с госучастием для минимизации своих рисков в связи с активной работой Банка России по отзыву лицензий у кредитных организаций, заметное снижение доходов населения, рост цен, в том числе на продовольственные товары, создают объективные трудности для роста клиентской базы и увеличения объема банковских операций.

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

Во 2 квартале 2017 года ПАО НОКССБАНК, несмотря на серьезные проблемы в экономике 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 за 2 квартал 2017 года») по сравнению с предыдущим отчетным годом снизились на 68 386 тыс. руб. (на 2,7%) и по состоянию на 01.07.2017 г. составили 2 475 170 тыс. руб. Четыре статьи активов Банка за период с начала отчетного года показали снижение. Наиболее значимое влияние на уменьшение суммарных активов оказала статья «Средства в кредитных организациях» - на 66 742 тыс. руб. (на 50,8%) до уровня 64 699 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 131 441 тыс. руб.). При этом снижение остатка средств произошло во всем видам валют, однако основное уменьшение приходится на долю остатка средств в валюте РФ - около 43,3% общего снижения совокупного остатка средств в кредитных организациях. Некоторое снижение активов банка в отчетном периоде наблюдается и по статье «Чистая ссудная задолженность», снижение по которой составило 11 495 тыс. руб. (0,5%) до уровня 2 102 112 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 2 113 607 тыс. руб.). Существенное влияние на снижение статьи «Чистая ссудная задолженность» оказал рост резервов на возможные потери по ссудам (на 01.01.2017 г. – 900 428 тыс. руб., на 01.07.2017 г. – 979 797 тыс. руб., прирост – на 79 369 тыс. руб. или на 8,8%). Однако рост совокупного кредитного портфеля (с учетом МБК, банковских карт, депозитов в Банке России и просроченной задолженности) на 67 874 тыс. руб. (на 2,3%) до уровня 3 081 909 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 3 014 035 тыс. руб.) значительно скорректировал снижение статьи «Чистая ссудная задолженность». Кроме того, в отчетном периоде произошло снижение по статье активов «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» - на 5 851 тыс. руб. (на 12,1%) до уровня 42 356 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 48 207 тыс. руб.). По статье «Прочие активы» снижение составило 2 090 тыс. руб. (3,0%) до уровня 67 753 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 69 843 тыс. руб.). По статье «Требования по налогу на прибыль» остаток по состоянию на 01.07.2017 г. отсутствует (на 01.01.2017 г. – 9,0 тыс. руб.). Самый значимый прирост во 2 квартале 2017 года наблюдался по статье «Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации» - на 13 106 тыс. руб. (на 34,2%) до уровня 51 427 тыс. руб. (на 01.07.2017 г. – 38 321 тыс. руб.), в том числе по пункту «Обязательные резервы» произошло снижение – на 1 143 тыс. руб. (на 6,4%) до уровня 16 680 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 17 823 тыс. руб.) за счет снижения средств клиентов, не являющихся кредитными организациями в отчетном периоде – на 92 025 тыс. руб. (на 11,5%). Рост активов показан также по статье «Денежные средства» - на 4 652 тыс. руб. (на 3,8%) до уровня 125 981 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 121 329 тыс. руб.), в том числе по счету «Касса кредитных организаций» произошло увеличение остатка средств на 9 045 тыс. руб., по счету «Денежные средства в банкоматах» остаток средств снижен на 4 397 тыс. руб. По статье «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» изменения минимальны: на 01.01.2017 г. – 5 506 тыс. руб., на 01.07.2017 г. – 5 549 тыс. руб., прирост – на 43,0 тыс. руб. или на 0,8%. По статье «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» во 2 квартале 2017 года, как и в 1 квартале 2017 года, изменений не произошло (на 01.07.2017 г. – 15 293 тыс. руб.).

За отчетный период по сравнению с предыдущим отчетным годом суммарные обязательства Банка (данные публикуемой отчетной формы «Бухгалтерский баланс за 2 квартал 2017 года») снизились - на 52 417 тыс. руб. (на 6,1%) и составили 802 155 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 854 571 тыс. руб.). Основное снижение совокупных обязательств Банка произошло по статье «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» - на 92 025 тыс. руб. (на 11,5%) до уровня 705 555 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 797 580 тыс. руб.), в том числе по вкладам (средствам) физических лиц, в т. ч. индивидуальных предпринимателей в отчетном периоде также показано снижение, но в меньшем объеме - на 19 468 тыс. руб. (на 3,3%) до уровня 570 764 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 590 232 тыс. руб.), таким образом, снижение обязательств банка, в основном, связано с заметным снижением остатка средств на счетах юридических лиц. По статье «Отложенные налоговые обязательства» в отчетном квартале объемы и изменения минимальны: на 01.01.2017 г. – 20 тыс. руб., на 01.07.2017 г. – 16 тыс. руб., снижение – на 4 тыс. руб. По статье «Обязательство по текущему налогу на прибыль» остаток по состоянию на 01.07.2017 г., как и на 01.01.2017 г., отсутствует. В пассивах банка во 2 квартале 2017 года показан заметный рост по статье «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон» - на 38 003 тыс. руб. (в 2 раза) до уровня 75 584 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 37 581 тыс. руб.). Незначительное увеличение также показано по статье «Прочие обязательства», прирост обязательств по которой составил 1 609 тыс. руб. (или 8,3%) до уровня 21 000 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 19 391 тыс. руб.).

Снижение источников собственных средств Банка за анализируемый период составило 0,9% - с 1 688 984 тыс. руб. на 01.01.2017 г. до 1 673 015 тыс. руб. на 01.07.2017 г., снижение - на 15 969 тыс. руб., за счет полученного убытка по итогам работы за 1 полугодие 2017 года (по статье «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» показан убыток в сумме 15 971 тыс. руб.).

6. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

Процентные доходы Банка за 1 полугодие 2017 г. (данные публикуемой отчетной формы «Отчет о финансовых результатах за 1 полугодие 2017 года») относительно аналогичного периода прошлого года заметно увеличились – на 12 410 тыс. руб. или на 7,4% до уровня 180 076 тыс. руб. (1 полугодие 2016 г. – 167 666 тыс. руб.). Достаточно значимое увеличение объема процентных доходов Банка произошло по статье «Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями» - на 18 326 тыс. руб. (на 13,4%) до уровня 155 289 тыс. руб. (1 полугодие 2016 г. – 136 963 тыс. руб.). Увеличение процентных доходов по данной статье произошло за счет заметного прироста в 1 полугодие 2017 г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года остатка срочной ссудной задолженности по юридическим (включая индивидуальных предпринимателей) и физическим лицам (на 01.07.2016 г. – 1 842 995 тыс. руб., 01.07.2017 г. – 2 009 266 млн. руб., прирост – на 166 271 тыс. руб. или на 9,0%) на фоне некоторого снижения средней ставки размещения средств в кредитование юридических и физических лиц (1 полугодие 2016 г. – 14,73%, 1 полугодие 2017 г. - 14,67%, снижение – на 0,06п.п.). При этом достаточно заметное снижение процентных доходов показано по статье «Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях» - на 5 810 тыс. руб. (на 19,1%) до уровня 24 546 тыс. руб. (за 1 полугодие 2016 г. – 30 356 тыс. руб.). Снижение процентных доходов по данной статье произошло за счет снижения средних остатков размещенных средств на рынке МБК (1 полугодие 2016 г. – 561 503 тыс. руб., 1 полугодие 2017 г. – 492 059 тыс. руб., снижение – на 12,4%) и снижения средних ставок размещения на рынке МБК (1 полугодие 2016 г. – 10,62%, 1 полугодие 2017 г. – 9,51%, снижение – на 1,11 п. п.) на фоне некоторого увеличения совокупных объемов размещения свободных средств банка на рынке МБК (1 полугодие 2016 г. – 19 310 000 тыс. руб., 1 полугодие 2017 г. – 20 813 426 тыс. руб., прирост – на 7,8%) Некоторое снижение процентных доходов произошло по статье «От вложения в ценные бумаги» - на 106 тыс. руб. до уровня 241 тыс. руб. (1 полугодие 2016 г. – 347 тыс. руб.) за счет незначительного увеличения остатка вложения средств в ценные бумаги (01.07.2016 г. – 5 506 тыс. руб., 01.07.2017 г. – 5 549 тыс. руб., прирост – на 43 тыс. руб. или на 0,8%).

Процентные расходы Банка (данные публикуемой отчетной формы «Отчет о финансовых результатах за 1 полугодие 2017 года») по сравнению с аналогичным периодом прошлого года также увеличились и составили 22 899 тыс. руб., прирост - на 1 147 тыс. руб. или на 5,3% (1 полугодие 2016 г. – 21 752 тыс. руб.). Весь прирост процентных расходов произошел по статье «Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями». Увеличение процентных расходов по данной статье по сравнению с аналогичным периодом прошлого года произошло за счет заметного прироста остатков средств во вкладах граждан (без учета индивидуальных предпринимателей) - на 70 084 тыс. руб. или на 16,2% до уровня 501 755 тыс. руб. (1 полугодие 2016 г. – 431 671 тыс. руб.), основной прилив средств во вклады граждан приходится на вторую половину 2016 года, за период с начала 2017 года прилив средств во вклады граждан составил 23 105 тыс. руб.

Комиссионные доходы за 1 полугодие 2017 года показали активный рост – на 2 898 тыс. руб. или на 37,0% до уровня 10 729 тыс. руб. (1 полугодие 2016 г. – 7 831 тыс. руб.); прежде всего, за счет введения в действие с 1 августа 2016 года нового «Сборника тарифов ПАО НОКССБАНК», что увеличило объем комиссионных доходов в 1 полугодии 2017 года. Из совокупного объема полученного комиссионного вознаграждения самой значительной по объему по результатам работы за 1 полугодие 2017 г. является статья «Комиссия от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств с юридическими лицами» - 1 780,2 тыс. руб., второй по величине является статья «Доходы, полученные при расчетах в платежных системах (MC, VISA)» – 1 209,6 тыс. руб., на третьей позиции находится статья «Комиссия за выдачу наличных из кассы банка юридическим лицам» - 989,6 тыс. руб., на четвертой – «Комиссия за открытие и ведение ссудного счета негосударственных коммерческих организаций» - 887,4 тыс. руб. Совокупно на вышеуказанные доходные статьи приходится около 45,0% всех полученных банком за 1 полугодие 2017 года комиссионных доходов. Комиссионные расходы в отчетном периоде увеличились и составили 3 794 тыс. руб. (прирост – на 672 тыс. руб. или на 21,5%). Основная доля комиссионных расходов традиционно приходится на статью «Расходы по уплате комиссий платежных систем», которая по итогам работы за 1 полугодие 2017 г. составила 1 657 тыс. руб. (43,7% совокупных комиссионных расходов банка). Второй по величине расходов является статья «Плата за услуги процес. центра "Карт-Стандарт» (процессор РНКО)» - 1 055,2 тыс. руб. (27,8% совокупных комиссионных расходов). На две вышеуказанные расходные статьи приходится 71,5% 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 полугодие 2017 г. сложилось в сумме минус 78 934 тыс. руб., что значительно лучше показателя за 1 полугодие 2016 г. - минус 135 790 тыс. руб.. В результате по итогам работы за отчетный период чистые процентные расходы после создания резерва на возможные потери по ссудам составили 78 243 тыс. руб., что значительно выше показателя за аналогичный период прошлого года (1 полугодие 2016 г. – плюс 10 124 тыс. руб.). При этом по итогам работы за 1 полугодие 2017 г. чистые доходы от переоценки иностранной валюты сложились в отрицательной сумме - 4 622 тыс. руб., что также значительно лучше показателя за аналогичный период прошлого года (1 полугодие 2016 г. – минус 55 933 тыс. руб.). Изменения резервов по прочим потерям стабильны: 1 полугодие 2016 г. – 41 746 тыс. руб., 1 полугодие 2017 г. – 41 416 тыс. руб., изменения минимальны – 330 тыс. руб. или 0,8%. В результате по итогам работы за 1 полугодие 2017 г. чистые доходы составили 44 617 тыс. руб. (1 полугодие 2016 г. – минус 78 177 тыс.

руб.). Операционные расходы за 1 полугодие 2017 г. сложились в сумме 53 937 тыс. руб. (1 полугодие 2016 г. – 74 260 тыс. руб.).

Убыток банка до налогообложения по итогам работы за 1 полугодие 2017 г. составил 9 320 тыс. руб. (за 1 полугодие 2016 г. – убыток 152 437 тыс. руб.). Расходы по налогам за 1 полугодие 2017 года составили 6 651 тыс. руб. (1 полугодие 2016 г. – 5 248 тыс. руб.). Соответственно, убыток после налогообложения за отчетный период составил 15 971 тыс. руб. (1 полугодие 2016 г. – убыток после налогообложения 157 798 тыс. руб.). По сравнению с аналогичным периодом прошлого года финансовый результат Банка в 1 полугодии 2017 г. значительно улучшен (на 143 117 тыс. руб.), в основном, за счет двух статей: заметного снижения отрицательного изменения резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (1 полугодие 2016 г. – минус 135 790 тыс. руб., 1 полугодие 2017 г. – минус 78 934 тыс. руб., улучшение – на 56 856 тыс. руб.) и за счет позиции «чистые доходы от переоценки иностранной валюты» - улучшение на 51 311 тыс. руб. (1 полугодие 2016 г. – минус 55 933 тыс. руб., 1 полугодие 2017 г. – минус 4 622 тыс. руб.). Прибыль от продолжающейся деятельности в 1 полугодии 2017 г. отсутствует (1 полугодие 2016 г. – 113 тыс. руб.). В результате убыток за отчетный период составил 15 971 тыс. руб., что лучше показателя за аналогичный период прошлого года (1 полугодие 2016 г. – убыток 157 685 тыс. руб.).

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 состоянию на 01.07.2017 г. по сравнению с 01.01.2017 г. снизились на 15 969 тыс. руб. или на 0,9% и составили 1 673 015 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 1 688 984 тыс. руб.). Снижение размера капитала банка объясняется убытком после налогообложения в сумме 15 971 тыс. руб., полученным по результатам работы за 1 полугодие 2017 г. Показатели «Рентабельность активов» и «Рентабельность капитала» Банка по состоянию на 01.07.2017 г. находятся в отрицательной зоне за счет полученного убытка по итогам работы за 1 полугодие 2017 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:	<u>24, 26</u>	245 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	245 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	<u>1</u>	245 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<u>31</u>	-

1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>46</u>	2 731
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	<u>15, 16</u>	705555	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	<u>32</u>	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	2 731
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>10</u>	42 356	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 262	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	<u>8</u>	-
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"	<u>9</u>	1 010
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>9</u>	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<u>20</u>	16	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:	<u>25</u>	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	<u>37, 41.1.2</u>	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	-
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:	<u>3, 5, 6, 7</u>	2 172 360	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>55</u>	-

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 01.07.2017 составил 66,7%.

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, процентного и товарного рисков; риска ликвидности), операционных, правовых, репутационных и стратегических рисков.

Во 2 квартале 2017 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.

В соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России Службой управления рисками была проведена оценка рисков, присущих деятельности ПАО НОКССБАНК, на предмет их значимости на 2017 год. В результате проведенной оценки значимости каждого из присущих деятельности Банка рисков *кредитный, операционный и рыночный* риски относятся к *значимым* для Банка рискам в 2017 году

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 убытков в связи с осуществлением кредитной организацией операций с балансовыми и внебалансовыми инструментами вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки, валютные курсы и цены на финансовые инструменты.

В структуре рыночного риска выделяют четыре основных типа рисков:

процентный риск — риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации, относящимся к торговому портфелю;

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;

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

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

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 кредитной организации 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 организацией, 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 ежеквартальной основе.

Правовой риск и риск потери деловой репутации

Правовой риск — риск понесения убытков в результате различного применения норм законодательства судебными органами либо в результате невозможности исполнения контрактов вследствие нарушения законодательства или нормативных актов. Правовой риск включает в себя:

- несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- применения надзорными органами штрафов либо иных мер воздействия к кредитной организации, что позднее может привести к возникновению расходов в результате судебных исков со стороны третьих лиц;
- допускаяемых 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 кредитной организации);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

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

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск, возникающий в результате негативного восприятия кредитной организации со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности кредитной организации поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам, например, на межбанковском рынке.

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

В целях минимизации отраслевых и страновых рисков ПАО НОКССБАНК придерживается политики диверсификации клиентской базы. Оценка странового риска и риска перевода 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 у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в неучёте или недостаточном учёте возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

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.

Во 2 квартале 2017 года работа по выявлению, оценке и анализу значимых для банка рисков и рисков принимаемых во внимание (кредитного, операционного, валютного, процентного, рыночного, ликвидности) выполнялась Службой управления рисками в соответствии с «Процедурами управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала ПАО НОКССБАНК», на ежемесячной и ежеквартальной основе. Информация об уровне рисков и 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, а также до Совета Директоров ПАО НОКССБАНК в виде сводной информации об уровне банковских рисков.

10.1. Анализ уровня кредитного риска

Кредитный риск является *значимым* для кредитной организации риском.

Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Качество ссудной задолженности банка (тыс. руб.):

Показатель		Ссудная задолженность На 01.07.17 г.	Доля в общем объеме, %	Размер фактически сформированного резерва	Доля в общем объеме, %	Ссудная зadolженность На 01.04.17 г.
1 категория	стандартные	366 764	12,1%	0	0,0%	453 963
	в том числе: МБК	300 000		в т.ч. Дисконт		390 000
	обеспечительный платеж	2 426		0,00		0
2 категория	нестандартные	627 517	20,8%	8 519	0,9%	678 559
	в том числе МБК	150 000		1 500		120 000
3 категория	сомнительные	1 045 167	34,6%	238 264	24,3%	973 805
	в том числе МБК	0		0		0
4 категория	проблемные	458 341	15,2%	233 166	23,8%	346 204
	в том числе МБК	0		0		0
5 категория	безнадёжные	523 320	17,3%	499 848	51,0%	555 771
	в том числе МБК	0		0		0
ИТОГО:		3 021 109	100%	979 797	100%	3 008 302
в том числе:						
Кредиты		2 568 683		978 297		2 498 302
в т.ч.: Банковские карты		48 232		19 825		43 858
МБК		450 000		1 500		510 000
обеспечительный платеж		2 426		0		0

На 01.07.2017 г. наибольшую долю 34,6% (или 1 045,2 млн. руб.) в общем объеме ссудной задолженности составляют ссуды «3 категории» качества (сомнительные).

Размер кредитного риска (суммарный объем РВПС и РВП) в агрегированном объеме значимых для кредитной организации рисков равен 1 118,3 млн. руб. (979,8 и 138,5 млн. руб. соответственно), что составляет 67% от собственных средств (капитала) банка.

Характер и стоимость полученного обеспечения, принятого Банком в уменьшение расчетного резерва на возможные потери во 2 квартале 2017 года (тыс. руб.):

Наименование показателя	Заложенное имущество		ВСЕГО:	Доля в общем объеме, %
	недвижимость	автотранспорт		
Юридические лица	309 647	0	309 647	42%
ИП	20 000	0	20 000	3%
Физические лица	399 086	5 757	404 843	55%
ИТОГО:	728 733	5 757	734 490	100%

Все принятое Банком обеспечение относится ко 2 категории качества.

Сведения об обремененных и необремененных активах (тыс. руб.):

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	Всего активов, в том числе:	5 522	5 522	2 427 291	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся	-	-	-	-

	кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	5 522	5 522	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	5 522	5 522	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	5 522	5 522	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	59 894	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	467 845	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	830 805	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	765 861	-
8	Основные средства	-	-	43 090	-
9	Прочие активы	-	-	67 808	-

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов (тыс. руб.):

Показатель	На 01.07.17 г.	Доля в общем объеме, %	На 01.04.17 г.	Доля в общем объеме, %
Предоставлено кредитов, всего, в том числе:	2 568 683	100%	2 498 302	100%
Юридическим лицам	502 500	20%	552 469	22%
Субъектам малого и среднего предпринимательства	979 421	38%	1 092 674	44%
Индивидуальным предпринимателям	33 730	1%	52 447	2%
Физическим лицам, всего:	1 053 032	41%	800 712	32%
в том числе:				
Ипотека	477 378	45%	454 372	57%
Автокредит	36 687	3%	39 053	5%
Потребительские кредиты	496 130	47%	269 114	34%
Банковские карты	42 836	4%	38 174	5%

На 01.07.2017 г. наибольшую долю 41% (или 1 053,0 млн. руб.) в общем объеме ссудной задолженности составляют кредиты, предоставленные физическим лицам.

Лимиты на уровень риска в разрезе операций размещения и по продуктовой структуре ссудной задолженности на 2017–2018 г.г. утверждены решением Правления ПАО НОКССБАНК (Протокол №65 от «03» мая 2017 г.).

Фактически сложившиеся показатели по состоянию на отчетную дату (тыс. руб.):

Показатель	Размер риска,	В % отношении	Лимит, %	Превышение
------------	---------------	---------------	----------	------------

	тыс. руб.			лимита, %
Лимиты по операциям размещения (в % от активов приносящих доход):				
Активы приносящие доход (тыс. руб.)		На 01.07.17 г.	3 152 355	
В МБК	452 426	14%	до 30%	0%
В кредиты	2 520 450	80%	до 95%	0%
В овердрафты по банковским картам	48 232	2%	до 15%	0%
Продуктовая структура ссудной задолженности Управления кредитования (в % от ссудной задолженности):				
Ссудная задолженность (тыс. руб.)		На 01.07.17 г.	2 568 683	
Корпоративные клиенты	502 500	20%	до 40%	0%
СМП	1 013 151	39%	до 70%	0%
Физические лица	1 053 032	41%	до 50%	0%
Ссудная задолженность физических лиц (тыс. руб.)		На 01.07.17 г.	1 053 032	
Ипотека	477 378	45%	до 80%	0%
Автокредит	36 687	3%	до 20%	0%
Потребительские кредиты	496 130	47%	до 50%	0%
Банковские карты	42 836	4%	до 15%	0%

По операциям размещения уровень кредитного риска на 01.07.2017 г. считается удовлетворительным, т.к. не превышает допустимых значений.

По продуктовой структуре ссудной задолженности уровень кредитного риска на 01.07.2017 г. считается удовлетворительным, т.к. не превышает допустимых значений.

По ссудной задолженности физических лиц уровень кредитного риска на 01.07.2017 г. считается удовлетворительным, т.к. не превышает допустимых значений.

Информация об отраслевой диверсификации распределения кредитного риска (тыс. руб.):

Виды экономической деятельности	На 01.07.17 г.	Доля, %	На 01.04.17 г.	Доля, %
Предоставлено кредитов, всего, в том числе:	2 568 683		2 498 302	
без ФЛ	1 515 651		1 697 590	
без суммы на завершение расчетов, в том числе:	1 512 251	100%	1 644 800	100%
Обрабатывающие производства	62 396	4,13%	62 896	3,82%
из них:				
обрабатывающие производства	60 100	96,3%	60 000	95,4%
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	871	1,4%	871	1,4%
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	145	0,2%	245	0,4%
производство машин и оборудования, из них:	1 280	2,1%	1 780	2,8%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	4 227	0,3%	10 039	0,6%
Строительство	600	0,0%	15 981	1,0%
из них:				
строительство зданий и сооружений	600		15 981	
Транспорт и связь	4 477	0,3%	4 337	0,3%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	555 003	36,7%	603 482	36,7%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	609 095	40,3%	655 876	39,9%
Прочие виды деятельности	276 453	18,3%	292 189	17,8%
На завершение расчетов	3 400		52 790	
Физические лица	1 053 032		800 712	

Анализ ссудной задолженности в части видов экономической деятельности за II квартал 2017 года выявил три группы, на которые приходится основной удельный вес совокупного кредитного портфеля:

- «Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг» – 40,3%;
- «Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования» – 36,7%;
- «Прочие виды деятельности» – 18,3%.

Лимиты на контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики ПАО НОКССБАНК на 2017–2018 г.г. утверждены решением Правления ПАО НОКССБАНК (Протокол №65 от «03» мая 2017 г.).

Фактически сложившиеся показатели отражены в таблице (тыс. руб.):

Виды экономической деятельности	На 01.07.17 г.	Доля, %	Лимит, в % от СЗ	Превышение лимита, %
---------------------------------	----------------	---------	------------------	----------------------

Предоставлено кредитов, всего, в том числе:	2 568 683			
без суммы на завершение расчетов и ФЛ, в том числе:	1 512 251	100%		
Обрабатывающие производства	62 396	4,13%	до 15%	0%
из них:				
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	871	1,4%	до 70%	0%
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	145	0,2%	до 45%	0%
производство машин и оборудования	1 280	2%	до 10%	0%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	4 227	0%	до 10%	0%
Строительство	600	0,0%	до 10%	0%
из них:				
строительство зданий и сооружений	600	100%		
Транспорт и связь	4 477	0,3%	до 5%	0%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мототранспортных средств, бытовых изделий и предметов личного пользования	555 003	36,7%	до 50%	0%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	609 095	40,3%	до 60%	0%
Прочие виды деятельности	276 453	18,3%	до 35%	0%

По риску контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики уровень кредитного риска на 01.07.2017 г. считается удовлетворительным, т.к. не превышает допустимых значений.

Далее представлена информация о географической диверсификации распределения кредитного риска банка (тыс. руб.):

Наименование показателя	На 01.07.17 г.	Доля, %	На 01.04.17 г.	Доля, %
Предоставлено кредитов, всего, в том числе:	2 568 683		2 498 302	
не резидентов РФ	5 267		4 981	
резидентов РФ, всего, в том числе:	2 563 416	100%	2 493 321	100%
Краснодарский край, итого, в том числе:	1 486	0,06%	1 628	0,07%
Физические лица	1 486		1 628	
Волгоградская область, итого, в том числе:	1 668 366	65,1%	1 715 807	68,8%
Юридические лица	1 060 445		1 151 749	
Индивидуальные предприниматели	33 730		52 447	
Физическим лицам	574 191		511 611	
Нижегородская область, итого, в том числе:	0	0,00%	4 500	0,18%
Физические лица	0		4 500	
Калининградская область, итого, в том числе:	13 492	0,53%	0	0,00%
Физические лица	13 492		0	
Самарская область, итого, в том числе:	989	0,04%	1 000	0,04%
Физические лица	989		1 000	
Город Санкт-Петербург, итого, в том числе:	1 328	0,05%	1 349	0,05%
Физические лица	1 328		1 349	
Город Москва, итого, в том числе:	689 965	26,9%	630 504	25,3%
Юридические лица	350 676		422 434	
Физические лица	339 289		208 070	
Московская область, итого, в том числе:	181 127	7,1%	131 642	5,3%
Юридические лица	70 800		70 960	
Физические лица	110 327		60 682	
Омская область, итого, в том числе:	94	0,00%	94	0,00%
Физические лица	94		94	
Ростовская область, итого, в том числе:	1 802	0,07%	1 828	0,07%
Физические лица	1 802		1 828	
Рязанская область, итого, в том числе:	692	0,03%	868	0,03%
Физические лица	692		868	
Тульская область, итого, в том числе:	300	0,01%	298	0,01%
Физические лица	300		298	
Ульяновская область, итого, в том числе:	2 608	0,10%	2 618	0,11%
Физические лица	2 608		2 618	
Республика Калмыкия, итого, в том числе:	667	0,03%	685	0,03%
Физические лица	667		685	
Республика Татарстан, итого, в том числе:	500	0,02%	500	0,02%
Физические лица	500		500	

На долю Волгоградской области и г. Москва суммарно приходится 92% кредитного портфеля юридических и физических лиц.

Лимиты на контрагентов, принадлежащих одной географической зоне ПАО НОКССБАНК на 2017–2018 г.г. утверждены решением Правления ПАО НОКССБАНК (Протокол №65 от «03» мая 2017 г.).

Фактически сложившиеся показатели отражены в таблице (тыс. руб.):

Наименование показателя	На 01.07.17 г.	Доля, %	Лимит, в % от ссудной задолженности	Превышение лимита, %
Предоставлено кредитов, всего, в том числе:	2 568 683			
не резидентов РФ	5 267			
резидентов РФ, всего, в том числе:	2 563 416	100%		
Волгоградская область, итого, в том числе:	1 668 366	65,1%	до 90%	0%
Юридические лица	1 060 445	64%	до 90%	0%
Индивидуальные предприниматели	33 730	2%	до 15%	0%
Физическим лицам	574 191	34%	до 60%	0%
Краснодарский край, итого, в том числе:	1 486	0,1%	до 85%	0%
Физическим лицам	1 486	0%	до 60%	0%
Калининградская область, итого, в том числе:	13 492	0,53%	до 0,5%	0%
Физические лица	13 492	100%	100%	0%
Самарская область, итого, в том числе:	989	0,04%	до 0,5%	0%
Физические лица	989	100%	100%	0%
Город Санкт-Петербург, итого, в том числе:	1 328	0,05%	до 1,0%	0%
Физические лица	1 328	100%	100%	0%
Город Москва, итого, в том числе:	689 965	26,9%	до 70%	0%
Юридические лица	350 676	51%	до 90%	0%
Физические лица	339 289	49%	до 55%	0%
Московская область, итого, в том числе:	181 127	7,1%	до 20%	0%
Юридические лица	70 800	39%	до 90%	0%
Физические лица	110 327	61%	до 90%	0%
Омская область, итого, в том числе:	94	0,00%	до 0,5%	0%
Физические лица	94	100%	100%	0%
Ростовская область, итого, в том числе:	1 802	0,07%	до 0,5%	0%
Физические лица	1 802	100%	100%	0%
Рязанская область, итого, в том числе:	692	0,03%	до 0,5%	0%
Физические лица	692	100%	100%	0%
Тулская область, итого, в том числе:	300	0,01%	до 0,5%	0%
Физические лица	300	100%	100%	0%
Ульяновская область, итого, в том числе:	2 608	0,10%	до 0,5%	0%
Физические лица	2 608	100%	100%	0%
Республика Калмыкия, итого, в том числе:	667	0,03%	до 0,5%	0%
Физические лица	667	100%	100%	0%
Республика Татарстан, итого, в том числе:	500	0,02%	до 0,5%	0%
Физические лица	500	100%	100%	0%

По риску контрагентов, принадлежащих к одной географической зоне на 01.07.2017 г. уровень кредитного риска считается удовлетворительным, т.к. не превышает допустимых значений.

Лимит по риску концентрации на одного или группу контрагентов ПАО НОКССБАНК на 2017–2018 г.г. утвержден решением Правления ПАО НОКССБАНК (Протокол №65 от «03» мая 2017 г.) и составляет < 29% от капитала на дату выдачи.

Уровень риска концентрации на одного или группу контрагентов во 2 квартале 2017 г.:

по форме 0409118	на 01.07.2017	на 01.06.2017	на 01.05.2017
ГСЛ (группа связанных с банком лиц)	18,5%	18,2%	18,3%
ГСЗ (группа связанных заемщиков)	18,1%	17,7%	18,0%
по информации УК (v_information)	на 01.07.2017	на 01.06.2017	на 01.05.2017
ГСЛ (группа связанных с банком лиц)	18,6%	18,3%	18,6%
ГСЗ (группа связанных заемщиков)	19,4%	18,0%	19,6%

Уровень риска концентрации на одного или группу контрагентов на 01.07.2017 г. считается удовлетворительным, т.к. не превышает допустимых значений.

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности на 01.07.2017 г. (тыс. руб.):

Наименование показателя	Просроченная задолженность				ВСЕГО:
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня	
Юридические лица	0	0	0	388 060	388 060
Индивидуальные предприниматели	0	0	0	18 575	18 575

Физические лица, всего, в том числе:	889	7 916	424	14 676	23 905
ссуды, не отнесенные в портфели однородных ссуд	649	7 845	270	9 478	18 241
потребительские нужды	360	7 552	214	6 002	14 128
автокредиты	48	0	0	1 148	1 196
ипотека	57	9	56	567	687
банковские карты	185	284	0	1 761	2 230
ссуды, отнесенные в портфели однородных ссуд	239	72	154	5 199	5 664
потребительские нужды	18	11	0	1 044	1 073
автокредиты	26	48	69	0	142
ипотека	154	13	85	2 466	2 718
банковские карты	42	0	0	1 688	1 730
ИТОГО:	889	7 916	424	421 311	430 541

Объем реструктурированной задолженности (тыс. руб.):

Наименование показателя	Реструктурированная задолженность
Юридические лица	686 999
Индивидуальные предприниматели	11 689
Физические лица	64 820
ИТОГО:	763 509

Объем просроченной задолженности составляет 16,8%, размер реструктуризированной задолженности 29,7% от объема ссудной задолженности Банка (без МБК).

10.2. Анализ уровня операционного риска

Операционный риск является *значимым* для кредитной организации риском.

Расчет фактического уровня операционного риска в соответствии с внутрибанковским документом «Методика расчета уровня операционного риска» осуществляется ежеквартально на основании данных формы отчетности по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах».

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:

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

где

ОР - 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	2 квартал
операционный риск, тыс.руб.	7 983,57
норматив Н1ст, %	55,82
норматив Н1ст_1, %	55,78
норматив Н1ст_2, %	55,78

Уровень операционного риска во 2 квартале 2017 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 «Процедурами управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала ПАО НОКССБАНК» Службой управления рисками проводится ежемесячный мониторинг случаев наступления операционного риска на основе сбора информации от подразделений по утвержденной форме. В ежемесячных отчетах во 2 квартале 2017 года не отмечены случаи наступления операционного риска.

10.3. Анализ уровня валютного риска

Валютный риск входит в состав рыночного риска и является *значимым* для кредитной организации риском.

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 № 178-И от 28.12.2016.

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.		Открытые валютные позиции в % от собственных средств (капитала)	Превышение лимитов, в процентах от собственных средств (капитала)
				длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)		
Доллар США	10,0	01.07.2017	643,0051	37 992,2778	0,0000	2,2732	0,00
		01.06.2017	-1 451,6443	0,0000	-82 042,2906	4,8252	0,00
		01.05.2017	-2 458,4296	0,0000	-140 090,6606	8,2632	0,00
Евро	10,0	01.07.2017	433,9192	29 289,2423	0,0000	1,7525	0,00
		01.06.2017	438,4982	27 602,7601	0,0000	1,6234	0,00
		01.05.2017	502,2420	31 161,1026	0,0000	1,8380	0,00
Золото	10,0	01.07.2017	35,0000	82,8832	0,0000	0,0050	0,00
		01.06.2017	35,0000	80,3103	0,0000	0,0047	0,00
		01.05.2017	35,0000	81,1503	0,0000	0,0048	0,00
Итого	X	01.07.2017	X	67 364,4033	0,0	X	0,00
		01.06.2017	X	27 683,0704	-82 042,2906	X	0,00
		01.05.2017	X	31 242,2529	-140 090,6606	X	0,00
Балансирующая позиция, тыс.руб.	10,0	01.07.2017	X	0,0	-67 364,4033	4,0307	0,00
		01.06.2017	X	54 359,2202	0,0	3,1971	0,00
		01.05.2017	X	108 848,4077	0,0	6,4204	0,00
Сумма ОВП, тыс. руб.	20,0	01.07.2017	X	67 364,4033	-67 364,4033	4,0307	0,00
		01.06.2017	X	82 042,2906	-82 042,2906	4,8252	0,00
		01.05.2017	X	140 090,6606	-140 090,6606	8,2632	0,00

Во 2 квартале 2017 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 на протяжении всего квартала.

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	01.06.2017	56,6876	1 453 562,93	82 398,99	1 700 286	4,85%
EUR	15.06.2017	63,9481	1 150 722,91	73 586,54	1 556 382	4,73%
USD	17.05.2017	56,2603	2 475 833,02	139 291,11	1 685 963	8,26%
EUR	15.05.2017	62,0915	575 000,49	35 702,64	1 668 012	2,14%
USD	01.04.2017	55,9606	2 590 053,76	144 940,96	1 639 808	8,84%
EUR	01.04.2017	59,8107	632 199,15	37 812,27	1 639 808	2,31%

Для оценки и управления валютным риском используется волатильность – характеристика изменчивости (амплитуды колебания) валютного курса (отклонение изменения курсов валют от среднего значения). Во 2 квартале 2017 года волатильность рассчитывается на основе выборки данных за 3 последних месяца.

Однодневная волатильность составила:

Отчетный период	Июнь	Май	Апрель
Волатильность USD, коп	115,3	95,8	102,4
Волатильность EUR, коп	125,5	130,0	207,6
Волатильность бивалютной корзины, коп.	116,5	97,4	143,1
Волатильность пары евро-доллар, базисных пунктов	100	200	230

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 01.07.2017	на 01.06.2017	на 01.05.2017
Денежный риск (VaR), млн.руб.	3,466	4,108	7,939
В % к капиталу	0,207	0,242	0,468

Уровень денежного риска (отрицательная переоценка ОВП) за 1 день не превысил 0,468% к капиталу, что соответствует уровню риска «минимальный».

10.4. Анализ уровня процентного риска

Процентный риск входит в состав рыночного риска и является *значимым* для кредитной организации риском.

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 по форме №0409125 и ежеквартально по форме №0409127 на основании данных ФЭО.

Относительная величина совокупного ГЭПа (коэффициент разрыва, строка 14) составила величину 0,59 (активы и пассивы не сбалансированы). Уровень процентного риска находится вне зоны оптимальных значений (0,9 – 1,1), по состоянию на 01.07.2017 не угрожает финансовой устойчивости банка (>0,5).

по форме №0409125

	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	509 994	0	0	2 426	0
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	4 503	46 774	110 285	279 271	1 697 310
3	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся для продажи	5 549	0	0	0	0
4	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
5	Итого активов	520 046	46 774	110 285	281 697	1 697 310
6	Итого активов нарастающим итогом	520 046	566 819	677 104	958 801	X
Обязательства						
7	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
8	Средства клиентов	5 297	7 292	42 871	43 096	410 110
9	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
10	Прочие заемные средства	0	0	1 512 976	0	0
11	Итого обязательств	5 297	7 292	1 555 847	43 096	410 110
12	Итого обязательств нарастающим итогом	5 297	12 589	1 568 436	1 611 532	X
13	Гэп, стр.5-стр.11	514 749	39 482	-1 445 562	238 601	1 287 200
14	Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом), стр.6/стр.12	98,2	45,0	0,4	0,59	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)		19 732	1 316	-36 139	2 386	X
Середина интервала, дни		15	60	135	270	315

При увеличении процентных ставок на 4% чистый процентный доход повысится на	-12 705	тыс.руб.
Величина капитала на отчетную дату, тыс. руб.	1 671 291	
Процентный риск	-0,76%	

При изменении процентных ставок на 400 базисных пунктов (стресс-сценарий) изменение процентного дохода в сторону уменьшения составило не более 0,76% (при норме до 5%) от величины собственных средств (капитала) Банка.

по форме №0409127

	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
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ	519 545	62 918	113 375	235 025	1 841 543
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0
1.3	Ссудная задолженность	519 545	62 918	113 375	235 025	1 841 543
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	519 545	62 918	113 375	235 025	1 841 543
4	Итого активов нарастающим итогом	519 545	582 463	695 838	930 863	X
5	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ	7 494	7 391	1 552 711	49 639	527 395
5.1	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
5.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 494	7 391	39 735	49 639	527 395
5.3	Прочие заемные средства	0	0	1 512 976	0	0
6	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	0	0	0	0
7	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	7 494	7 391	1 552 711	49 639	527 395
8	Итого обязательств нарастающим итогом	7 494	14 885	1 567 596	1 617 235	X
9	Гэп, стр.3-стр.7	512 051	55 527	-1 439 336	185 386	1 314 148
10	Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом), стр.4/стр.8	69,3	39,1	0,4	0,58	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)	19 629	1 851	-35 983	1 854	X
	Середина интервала, дни	15	60	135	270	315
	При увеличении процентных ставок на 4% чистый процентный доход повысится на	-12 650	тыс.руб.			
	Величина капитала на отчетную дату, тыс. руб.	1 671 291				
	Процентный риск	-0,76%				

Относительная величина совокупного ГЭПа (коэффициент разрыва, строка 14) составила величину 0,58 (активы и пассивы не сбалансированы). Уровень процентного риска находится вне зоны оптимальных значений (0,9 – 1,1), по состоянию на 01.07.2017 не угрожает финансовой устойчивости банка (>0,5). При изменении процентных ставок на 400 базисных пунктов (стресс-сценарий) изменение процентного дохода в сторону уменьшения составило не более 0,76% (при норме до 5%) от величины собственных средств (капитала) Банка.

Уровень процентного риска по формам №0409125 и №0409127 по результатам расчёта методом ГЭП-анализа считается удовлетворительным, т.к. выше минимального значения.

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

10.5. Анализ уровня рыночного риска

Рыночный риск является *значимым* для кредитной организации риском.

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:

$$PP = 12,5 \times (ПР + ФР + ВР + ТР)$$

На дату:	01.07.2017	01.06.2017	01.05.2017
Рыночный риск (PP), - в т.ч.:	68 231,38	82 901,50	141 137,00
процентный риск (ПР)*	69,36	68,74	83,71
фондовый риск (ФР)*	0,00	0,00	0,00
валютный риск (ВР)*	5 389,15	6 563,38	11 207,25
товарный риск (ТР)*	0,00	0,00	0,00

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

На протяжении всего 1 квартала уровень рыночного риска формировался за счет процентного риска - величины рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок и за счет валютного риска - величины рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах.

Во 2 квартале уровень рыночного риска снизился на 53% (на 01.04.2017 величина рыночного риска составляла 146 426 тыс. руб.).

10.6. Анализ риска снижения уровня ликвидности

Риск снижения уровня ликвидности является для кредитной организации риском, принимаемым во внимание.

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 России, %
	01.05.2017	01.06.2017	01.07.2017			
Н2	79,30	114,90	115,12	99,12	16 min	15 min
Н3	210,91	236,63	243,47	191,47	52 min	50 min
Н4	66,35	49,65	46,01	68,99	115 max	120 max

Во 2 квартале банк обеспечивал своевременное исполнение своих обязательств по платежам и не испытывал недостатка в высоколиквидных активах. По состоянию на 01.05.2017, 01.06.2017, 01.07.2017 значения норматива мгновенной ликвидности выше установленного внутрибанковским Положением в 5,0 – 7,2 раз, норматива текущей ликвидности выше в 4,1 – 4,7 раза, что свидетельствует о наличии избытка высоколиквидных активов.

Показатель долгосрочной ликвидности банка Н4 по итогам квартала снизился на 1,48 п.п (47,49% на 01.04.2017).

Агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком (млн. руб.):

Показатель	на 01.04.2017	В % от капитала	
		на 01.04.2017	В % от капитала
		1 671,3	1 639,8
Совокупный объем риска, в том числе:	1 194,5	71%	77%
Кредитный риск	1118,3	94%	87%
Операционный риск	8,0	1%	1%
Рыночный риск	68,2	6%	12%

По приведенным данным, наибольшую сумму потенциальных убытков несет кредитный риск (94% от совокупного объема риска) и в значительно меньшей степени рыночный и операционный риски.

Несмотря на объективные трудности в расширении и улучшении качества клиентской базы и кредитного портфеля, роста объема активно-пассивных операций, ПАО НОКССБАНК в отчетном периоде продолжил свое развитие по всем направлениям банковской деятельности. В банке открыто около 1000 активно работающих расчетных счетов клиентов - юридических лиц (с учетом индивидуальных предпринимателей, количество счетов которых от общего числа счетов составляет около 40,5%), по состоянию на 01.07.2017 г. 29 клиентов имели на счетах остатки более 1,0 млн. руб. (на 01.04.2017 г. – 28 клиентов). По итогам работы за 2 квартал 2017 г. на обслуживание принято 25 новых клиентов, что несколько ниже показателя за 1 квартал 2017 года (30 клиентов). В банке продолжается работа по развитию телекоммуникационной инфраструктуры и комплексов технических средств, для эффективной и оперативной работы с клиентами банка; за отчетный период заключено 20 договоров с клиентами -

юридическими лицами на обслуживание с использованием систем «Интернет-Банк», что выше показателя за 1 квартал 2017 года (15 договоров). Несмотря на продолжающуюся нестабильную ситуацию на валютном рынке, обусловленную его достаточно высокой волатильностью и непредсказуемостью, по итогам работы за 2 квартал 2017 г. на обслуживание по внешнеэкономической деятельности принят 1 новый клиент (1 квартал 2017 г. – 3 клиента), оформлено 3 паспорта сделки: 2 – по экспорту и 1 – по импорту (1 квартал 2017 г. – 6 паспортов).

Активы, приносящие доход, за 2 квартал 2017 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года заметно увеличились (на 337 114 тыс. руб. или на 12,0%) и составили 3 152 344 тыс. руб. Заметный рост показателя по сравнению с аналогичным периодом прошлого года обеспечен статьей «Кредиты - срочная ссудная задолженность» (на 256 271 тыс. руб. или на 13,9%) до уровня 2 099 266 тыс. руб., на данную статью пришлось 76,0% совокупного увеличения работающих активов за анализируемый период. Заметное увеличение работающих активов также показано по статье «Депозиты в Банке России», остаток размещения по которой на 01.07.2017 г. составил 60 800 тыс. руб. (в аналогичном периоде прошлого года размещение свободных средств в данный инструмент банк не производил. Таким образом, в отчетном периоде структура работающих активов претерпела позитивные изменения, в результате которых увеличилась доля высокодоходных инструментов банка и повысилась доходность работающих активов (2 квартал 2016 года – 11,2%, 2 квартал 2017 года – 11,5%).

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 сложной экономической ситуации в регионе, стагнации многих промышленных отраслей, отсутствия стабильности на рынке труда, продолжающегося заметного падения доходов населения, при этом темпы снижения данного показателя намного превышают среднероссийский уровень, необходимо постоянное совершенствование методов работы с целью минимизации рисков банка, повышения качественного и имиджевого уровня своей работы.

11. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами(тыс. руб.):

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:	5 520	4 783
2.1.	банкам-нерезидентам	0	0
2.2.	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3.	физическим лицам - нерезидентам	5 520	4 783
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:	570	3 608
4.1.	банков-нерезидентов	0	0
4.2.	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3.	физических лиц -нерезидентов	570	3 608

**Председатель Правления
ПАО НОКССБАНК**

В.Д.Синюков

Главный бухгалтер

Т.Г.Павлова