



АО НОКССБАНК

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

РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИМЕНЯЕМЫХ ПРОЦЕДУРАХ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ЗА 1 квартал 2018 ГОДА

Ежеквартальная отчетность Банка развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (акционерное общество) (далее – АО НОКССБАНК или Банк) за 1 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)

В 1 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 1 квартал 2018 года в соответствии с требованиями отчетной формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (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 1 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 | 29 609 |
| 2 | "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе: | 15, 16 | 823 958 | 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 | 29 609 |
| 2.2.1 | | | | из них: субординированные кредиты | X | - |

| Номер по п/п | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) | | | Продолжение |
|--------------|---|--------------|-------------------------|--|--------------|-------------------------|-------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату | |
| 3 | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе: | 10 | 33 157 | X | X | X | |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 1 032 | X | X | X | |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств | X | - | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" | 8 | - | |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств | X | - | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" | 9 | 1 032 | |
| 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 | 34 | 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 | 2 337 498 | X | X | X | |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | - | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 18 | - | |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | - | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 19 | - | |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | - | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 39 | - | |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | - | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 40 | - | |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | - | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 54 | - | |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | - | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 55 | - | |

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 |
|---|--------------------|--|---|------------|
| | | | | |
| Достаточность базового капитала (Н1.1) | 1 701 560 | 1 022 614 | 51,2 | +46,7 |
| Достаточность основного капитала (Н1.2) | 1 701 560 | 1 022 614 | 51,2 | +45,2 |
| Достаточность совокупного капитала (Н1.0) | 1 731 169 | 1 025 345 | 52,1 | +44,1 |
| на 01.03.2018 г. | | | | |
| Достаточность базового капитала (Н1.1) | 1 667 531 | 991 513 | 57,1 | +52,6 |
| Достаточность основного капитала (Н1.2) | 1 667 531 | 991 513 | 57,1 | +51,1 |
| Достаточность совокупного капитала (Н1.0) | 1 686 681 | 994 244 | 57,7 | +49,7 |
| на 01.02.2018 г. | | | | |
| Достаточность базового капитала (Н1.1) | 1 648 705 | 951 990 | 57,7 | +53,2 |
| Достаточность основного капитала (Н1.2) | 1 648 705 | 951 990 | 57,7 | +51,7 |
| Достаточность совокупного капитала (Н1.0) | 1 672 195 | 954 721 | 58,5 | +50,5 |

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 | | |
|--------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| | 01.04.2018г. | 01.03.2018г. | 01.02.2018г. |
| Основной капитал | 1 701 560 | 1 667 531 | 1 648 705 |
| Собственные средства (капитал) | 1 731 169 | 1 686 681 | 1 672 195 |
| Соотношение | 98% | 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 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 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: | 1 025 345 | 938 440 | 82 027,60 |
| 2 | при применении стандартизированного подхода | 1 025 345 | 938 440 | 82 027,60 |
| 3 | при применении ПИВР | - | - | - |
| 4 | Кредитный риск контрагента, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 |
| 5 | при применении стандартизированного подхода | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Инвестиции в долевыми ценными бумагами (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящих в торговый портфель, при применении рыночного подхода | 0 | 0 | 0 |

| Номер | Наименование показателя | Продолжение | | |
|-------|--|--|------------------------------------|--|
| | | 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 |
| 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 ПВР, основанного на рейтингах | на индивидуальном уровне не заполняется | | |
| 14 | при применении ПВР с использованием формулы надзора | на индивидуальном уровне не заполняется | | |
| 15 | при применении стандартизированного подхода | - | - | - |
| 16 | Рыночный риск, всего, в том числе: | 81 466 | 80 270 | 6 517,28 |
| 17 | при применении стандартизированного подхода | 81 466 | 80 270 | 6 517,28 |
| 18 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | на индивидуальном уровне не заполняется | | |
| 19 | Операционный риск, всего, в том числе: | 50 796 | 50 796 | 4 063,68 |
| 20 | при применении базового индикативного подхода | 50 796 | 50 796 | 4 063,68 |
| 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 ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода | - | - | - |
| 25 | Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24) | 1 157 607 | 1 069 506 | 92 609 |

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 представлены в п.п. «Кредитный 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 1 квартал 2018 года.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами Банка представлена в п.10 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 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 5

| 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: | 229 460 | 50,0 | 114 730 | 19,44 | 44 613 | 30,56 | 70 117 |
| 1.1 | ссуды | 229 460 | 50,0 | 114 730 | 19,44 | 44 613 | 30,56 | 70 117 |
| 2 | Реструктурированные ссуды | 17 556 | 8,2 | 1 444 | 2,81 | 494 | 5,41 | 950 |
| 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 | 50 490 | 50,0 | 25 245 | 21,00 | 10 603 | 29,00 | 14 642 |

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 (AMA) 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 1 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 1 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 1 квартал 2018 года в соответствии с требованиями отчетной формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» (Раздел 4.) и формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

Председатель правления
АО НОКССБАНК



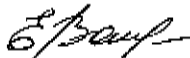
В.Д. Синюков

Главный бухгалтер



В.Г. Шелохаева

И.О. Начальника Службы
Управления рисками



Е.В. Волынкина