



ПАО НОКССБАНК

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ за 2 квартал 2015 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 2015 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.

Почтовый и юридический адрес Банка: 400005, город Волгоград, ул. 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 РФ по налогам и сборам по Волгоградской области г. Волгоград.

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 2015 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 осуществление банковских операций со средствами в рублях № 3202 от 25.01.1995 г.
- лицензия Банка России на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 3202 от 19.12.2014 г.
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 034-03272-100000 от 29.11.2000 г.
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 034-03979-000100 от 15.12.2000 г.
- генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 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 01.07.2015 г. являются три юридических лица. Акционеры ПАО НОКССБАНК – резиденты Российской Федерации. Размер уставного капитала во 2 квартале 2015 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 юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных и собственных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупка и продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах (физическим и юридическим лицам);
- конверсионные операции;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;
- приобретение права требования по исполнению обязательств от третьих лиц в денежной форме;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам находящихся в специальных помещениях сейфов для хранения документов и ценностей.

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

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

В 1 полугодии 2015 года на деятельность ПАО НОКССБАНК оказали влияние негативные тенденции, имевшие место во всех сегментах экономики, включая банковский сектор. В текущей экономической ситуации говорить о достижении так называемого дна экономического кризиса в России преждевременно. Российская экономика попала под воздействие сразу нескольких факторов, как внешних (падение цен на нефть, финансовые и секторальные санкции), так и внутренних (институциональные ограничения, низкая диверсифицированность экономики). Именно сочетание этих факторов усиливает негативные эффекты и делает задачу развития экономики в обозримом будущем трудновыполнимой. Май 2015 года показал худшие показатели социально-экономического развития страны с начала 2015 года, обнаруживая тенденцию нарастания динамики кризисных явлений. По целому ряду экономических индикаторов можно судить о затяжном характере кризиса и о достижении лишь локальных минимумов. Инвестиции в основной капитал по итогам января - мая 2015 года стабильно снижаются (- 4,8%), в первом квартале 2015 года по данным Банка России чистый отток капитала составил 34 млрд. долл., в годовом исчислении - 2

более 130 млрд. долл., с учетом негативного прогноза общей динамики российской экономики величина оттока капитала, скорее всего, будет еще большей. Рост ставок по кредитам в 1 полугодии 2015 г. довел нагрузку по процентным платежам до беспрецедентного уровня. Замедление темпов падения экономики возможно только при стабилизации курса национальной валюты, а также при дальнейшем снижении ключевой ставки. Однако на курс национальной валюты оказывают существенное влияние многие факторы, такие как: мировые цены на энергоресурсы, санкции ЕС и США относительно России, военные действия и политическая обстановка в восточных регионах Украины, социально-экономические параметры, в первую очередь, состояние платежного баланса, объем оттока капитала и др. Анализ социально-экономического развития за 5 месяцев (январь-май 2015 г.) показывает, что экономический спад продолжается, скорость спада в производственном секторе растет, дно кризисного спада не достигнуто, признаков оживления нет практически ни в одной сфере. Промышленность сокращается на фоне роста издержек (удорожание кредитов, комплектующих из-за девальвации), дефицита инвестиций (дорогие кредитные деньги), низкого платежеспособного спроса в результате наметившегося сокращения заработных плат. По ряду отраслей промышленности падение объемов производства за период январь-май 2015 года превышает 10%. Третий показатель, который наряду с инвестициями в основной капитал и индексом производства, отражает рост валового внутреннего продукта - это грузооборот транспорта. Грузооборот транспорта за январь-май упал на 2,1%, снижение за май стало рекордным - на 4,1%. Объем работ, выполненных в секторе «строительство», за январь-май 2015 г снизился на 6,1%, при этом максимальное падение пришлось на май, когда объем работ сократился на 10,3%.. Продолжает расти просроченная задолженность по заработной плате, по сравнению с апрелем т.г. в мае т.г. она выросла на 11,7%, составив 3,3 млрд. рублей. Замедление прироста реальных доходов граждан, которые в 2015 году стали даже сокращаться, привело к снижению спроса. За 5 месяцев оборот розничной торговли упал на 7,5%, в мае падение достигло 9,2%, что является худшим показателем за 2015 год. Оборот розничной торговли в 2015 году показывает более негативную динамику, чем в период кризиса 2009 года. За период январь-май 2015 года к январю-маю 2014 года индекс потребительских цен составил 16,2%, цен промышленных товаров - 11,6%, тарифов на грузовые перевозки - 10,4%. На фоне этих тенденций по оценкам Минэкономразвития падение ВВП во втором квартале 2015 г. по предварительной оценке составило примерно 3,5%. Падение ВВП РФ в мае 2015 года ускорилось до 4,9% в годовом выражении и за январь-май - 3,2%. В годовом исчислении на текущий год Минэкономразвития России исходит из спада ВВП на 2,8%, при этом глава министерства утверждает, что падение может быть меньше - 2,5%. Министр ожидает окончания рецессии в РФ с конца третьего квартала текущего года и начала роста в четвертом квартале.

По данным Территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Волгоградской области итоги социально-экономического развития Волгоградской области в январе-июне 2015 года практически не выявили позитивных тенденций. Сравнительные данные с аналогичным периодом прошлого года показали падение и по индексу промышленного производства (95,7%), и по продукции сельского хозяйства (94,7%). Также показано падение и оборотов розничной торговли: в процентном соотношении к аналогичному периоду прошлого года он составил 93,5%. Индекс потребительских цен «взлетел» на 16,9% (превысив среднероссийский уровень), значительно повысился индекс цен производителей промышленных товаров (9,9%). В то же время реальные располагаемые денежные доходы населения в 1 полугодии 2015 г. составили 97,6% по сравнению с 1 полугодием 2014 года. Динамику роста за период январь-июнь 2015 г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года показала только одна отрасль «Строительство» - рост в 1,6 раза, что, однако, составляет 83,2% от аналогичного периода за 2013 год. Позитивным фактом является то, что по итогам первого полугодия 2015 года Волгоградская область стала абсолютным лидером в ЮФО по приросту инвестиций. Всего в 2015 году инвестиции в основной капитал по полному кругу предприятий составят около 180 миллиардов рублей. В одной только промышленной сфере реализуется 26 приоритетных проектов по модернизации существующих и созданию новых производств. По мере их реализации регион получит почти 11 тысяч новых рабочих мест. Кроме того, в Волгоградской области в 1 полугодии 2015 года впервые отмечается устойчивая динамика снижения уровня общей и регистрируемой безработицы - показатели улучшились по сравнению со среднероссийскими. Стоит отметить, что по динамике роста средней номинальной заработной платы в 2015 году Волгоградская область занимает первое место в ЮФО.

Банковский сектор РФ в июне т.г. впервые с января т.г. смог нарастить активы - на 1,7% до 74 трлн. рублей (после увеличения совокупных активов российских банков в январе т.г. показатель вплоть до июня т.г. сокращался в месячном выражении). За шесть месяцев текущего года основные балансовые показатели сократились: активы - на 5,3%, кредиты нефинансовым организациям - на 0,5%, кредиты физическим лицам - на 5,3%, совокупный объем кредитов экономике - на 1,8%. Объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю за июнь вырос на 3,5%, по розничному - на 1,8%. Резервы на возможные потери увеличились с начала года на 14,1%, или на 571 млрд. рублей. За шесть месяцев текущего года сокращение объема депозитов и средств на счетах организаций составило 4,5%, одновременно вклады населения выросли на 7,2%. За январь - июнь 2015 года прибыль банковского сектора (по предварительным данным) снизилась в 8,8 раза и составила 51 млрд. рублей (за первое полугодие 2014 года - 451 млрд. рублей).

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

Во 2 квартале 2015 года ПАО НОКССБАНК, несмотря на большие сложности как в экономике, так и в банковском секторе региона, продолжил развитие в качестве универсального кредитного учреждения, предоставляя широкий спектр услуг как физическим, так и юридическим лицам.

За отчетный период активы Банка (данные публикуемой отчетной формы «Бухгалтерский баланс на 1 июля 2015 года») по сравнению с началом отчетного года снизились на 236 732 тыс. руб. (на 8,4%) и составили 2 581 953 тыс. руб. по состоянию на 01.07.2015 г. На снижение суммарных активов в отчетном периоде наиболее существенное влияние оказала статья «Средства в кредитных организациях», снижение по которой составило 238 932 тыс. руб. или 62,1%. Менее значительное снижение активов в абсолютной сумме произошло по многим статьям: от 27 642 тыс. руб. по статье «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» до 4 603 тыс. руб. по статье «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы». Самое значительное увеличение активов произошло по статье «Чистая ссудная задолженность» - на 87 821 тыс. руб. или на 4,3%, в том числе сумма чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, снижена на 20 241 тыс. руб. или на 63,9%. Некоторый рост показан по статье «Отложенный налоговый актив» - на 5 232 тыс. руб. или на 34,5% до уровня 20 412 тыс. руб. Соответственно, эти две статьи «скомпенсировали» заметное снижение суммарных активов банка в отчетном периоде.

За отчетный период по сравнению с началом отчетного года суммарные обязательства Банка (данные публикуемой отчетной формы «Бухгалтерский баланс на 1 июля 2015 года») снизились на 322 769 тыс. руб. (на 34,8%) и составили 605 024 тыс. руб. Основное снижение совокупных обязательств Банка произошло по статье «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» - на 313 812 тыс. руб. (на 35,41%), в том числе по вкладам (средствам) физических лиц, в т. ч. индивидуальных предпринимателей - на 22 206 тыс. руб. (на 5,6%), т.е. основное снижение обязательств Банка приходится на снижение остатков средств на счетах юридических лиц. Кроме того, снижение на 23 000 тыс. руб. произошло по статье «Средства кредитных организаций» (по состоянию на 01.07.2015 г. обязательства Банка по данной статье отсутствуют). Незначительное увеличение остатка средств в разделе «Пассивы» произошло по статье «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон» - на 11 491 тыс. руб. (на 25,7%) и по статье «Прочие обязательства» - на 2 552 тыс. руб. (на 17,0%).

Увеличение источников собственных средств Банка за анализируемый период составило 4,6% - с 1 890 892 тыс. руб. на 01.01.2015 г. до 1 976 929 тыс. руб. на 01.07.2015 г., рост - на 86 037 тыс. руб. (на 4,6%), за счет полученной прибыли как в 2014 году, так и в 1 полугодии 2015 года, в том числе по статье «Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет» показано увеличение прибыли на 66 565 тыс. руб. (рост - на 4,3%), по статье «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» увеличение прибыли составило 19 439 тыс. руб. (рост - на 29,2%).

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

Процентные доходы Банка за 1 полугодие 2015 г. (данные публикуемой отчетной формы «Отчет о финансовых результатах за 1 полугодие 2015 года») относительно аналогичного периода прошлого года заметно увеличились - на 30 069 тыс. руб. или на 20,8% до уровня 174 389 тыс. руб. Увеличение объема процентных доходов Банка произошло практически по всем доходным статьям. Наибольший прирост (на 18 050 тыс. руб. или на 14,1%) до уровня 146 359 тыс. руб. произошел по статье «Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями», что составляет более 60,0% совокупного увеличения процентных доходов за отчетный период. Прирост процентных доходов обеспечен значительным ростом остатка срочной ссудной задолженности по состоянию на 01.07.2015 г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года - на 353 801 тыс. руб. или на 18,6%. По статье «Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях» увеличение доходов составило 12 556 тыс. руб. и достигло уровня 27 014 тыс. руб., что в 1,9 раза превышает показатель за аналогичный период прошлого года за счет значительного роста средней ставки размещения средств на рынке МБК: на 01.07.2014 г. - 7,07%, на 01.07.2015 г. - 13,98% на фоне снижения совокупных объемов размещения средств на рынке МБК (1 полугодие 2014 г. - 15 939 млн. руб., 1 полугодие 2015 г. - 13 672 млн. руб., снижение - на 14,2%). Снижение процентных доходов от вложений в ценные бумаги незначительно - на 537 тыс. руб. до уровня 1 016 тыс. руб. Постатейный анализ работающих активов показал, что в отчетном периоде обеспечен не только рост работающих активов в абсолютной сумме (на 148 235 тыс. руб. или на 5,6%), но обеспечен он за счет роста остатка срочной ссудной задолженности (на 353 801 тыс. руб. или на 18,6%), при этом рост срочной ссудной задолженности показан как по юридическим лицам (с учетом ИП) - на 271 891 тыс. руб., так и по физическим лицам - на 81 910 тыс. руб. на фоне значительного снижения остатка просроченной ссудной задолженности (на 167 689 тыс. руб. или на 72,5%) до уровня 63 491 тыс. руб.). В анализируемом периоде произошло снижение остатка средств, размещенных на рынке

МБК (на 55 000 тыс. руб. или на 16,2%) до уровня 285 000 тыс. руб., т.е. в структуре работающих активов в отчетном периоде увеличена доля более высокодоходных инструментов.

Процентные расходы Банка (данные публикуемой отчетной формы «Отчет о финансовых результатах за 1 полугодие 2015 года») за 1 полугодие 2015 г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года заметно увеличились и составили 18 298 тыс. руб. (прирост - на 3 128 тыс. руб. или на 20,6%). Основной прирост процентных расходов произошел по статье «Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями», увеличение расходов по которой составило 2 737 тыс. руб. или 18,5% до уровня 17 563 тыс. руб. (что составляет 87,6% совокупного прироста процентных расходов Банка в отчетном периоде). Увеличение процентных расходов по данной статье по сравнению с аналогичным периодом прошлого года произошло как за счет увеличения остатков средств во вкладах граждан (без учета индивидуальных предпринимателей) - на 24 812 тыс. руб. до уровня 331 154 тыс. руб., так и за счет увеличения средней ставки привлечения средств во вклады (на 1,39 п.п.) до уровня 11,04% за этот же период. Незначительное увеличение процентных расходов произошло по статье «Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций» - на 389 тыс. руб. или на 12,4% раза до уровня 735 тыс. руб. Увеличение процентных расходов связано с заметным увеличением средней ставки привлечения средств на рынке МБК в 1 полугодии 2015 г. (11,54%) по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (5,69%), при этом объемы привлечения средств на рынке МБК в этом периоде несколько снизились (1 полугодие 2014 г. - 1 499 млн. руб., 1 полугодие 2015 г. - 1 318 млн. руб., в том числе во 2 квартале 2015 - 20 млн. руб.).

Комиссионные доходы за 1 полугодие 2015 года незначительно увеличились - на 95 тыс. руб. или на 1,1% до уровня 8 474 тыс. руб. Из совокупного объема полученного комиссионного вознаграждения самой значительной по объему статьей по результатам работы за 1 полугодие 2015 г., как и в аналогичном периоде прошлого года, является статья «За открытие и ведение ссудного счета» (получено 2 546,4 тыс. руб. комиссионных доходов). Комиссионные расходы показали рост по сравнению с аналогичным периодом прошлого года - на 1 726 тыс. руб. или на 30,8% за счет статьи «Расходы по уплате комиссий платежных систем»: 1 полугодие 2014 г. - 398 тыс. руб., 1 полугодие 2015 г. - 2 108 тыс. руб., прирост - на 1 710 тыс. руб.

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 2015 г. сложилось в сумме - плюс 115 123 тыс. руб. (1 полугодие 2014 г. - минус 94 095 тыс. руб.). Изменение резерва по прочим потерям за 1 полугодие 2015 сложилось в сумме минус 24 700 тыс. руб., что незначительно отличается от уровня показателя за 1 полугодие 2014 г. (минус 20 889 тыс. руб.). Данные две статьи совокупно оказали существенное влияние на улучшение финансового результата Банка по итогам работы за 1 полугодие 2015 г. относительно аналогичного периода прошлого года. По итогам работы за 1 полугодие 2015 г. сложилась чистая отрицательная переоценка счетов в иностранной валюте в сумме 62 156 тыс. руб., что значительно превысило уровень показателя за аналогичный период прошлого года - в 12,9 раза (1 полугодие 2014 г. - минус 4 827 тыс. руб.), что негативно повлияло на финансовый результат Банка в отчетном периоде.

Прибыль Банка до налогообложения за 1 полугодие 2015 г. составила 117 257 тыс. руб. (за 1 полугодие 2014 г. сложился убыток в сумме 22 419 тыс. руб.). Расход по налогам за 1 полугодие 2015 года составил 31 253 тыс. руб. (1 полугодие 2014 г. - 3 735 тыс. руб.); соответственно, прибыль после налогообложения за 1 полугодие 2015 года составила 86 004 тыс. руб. (1 полугодие 2014 г. - убыток в сумме 26 154 тыс. руб.), самое значительное влияние на улучшение финансового результата в отчетном периоде оказала положительная величина изменения совокупных резервов.

За 2 квартал 2015 года не произошло изменения оценки финансовой устойчивости Банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов в соответствии с требованиями Указания Банка России №2005-У от 30.04.2008г. Качество активов, капитала и ликвидности оценивается удовлетворительно.

7. Сопроводительная информация к отчету 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 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, достаточность базового капитала не менее 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 (данные публикуемой отчетной формы «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 июля 2015 года») по сравнению с 01.01.2015 г. увеличились на 4,5% или на 85 597 тыс. руб. и составили 1 976 230 тыс. руб.). Базовый капитал по итогам работы за 1 полугодие 2015 г увеличился на 66 565 тыс. руб. за счет прибыли прошлых лет до уровня 1 631 611 тыс. руб. (на 01.01.2015 г. - 1 565 046 тыс. руб.), что свидетельствует о высокой надежности Банка и об отсутствии риска потери капитала в отчетном периоде. Дополнительный капитал за отчетный период увеличился на 19 032 тыс. руб. и по состоянию на 01.07.2015 г. составил 88 055 тыс. руб. (на 01.01.2015 г. – 69 023 тыс. руб.). Прирост стоимости имущества в отчетном периоде не изменился и составляет на 01.07.2015 г., как и на начало года, 2 731 тыс. руб. Показатель «Достаточность собственных средств (капитала)» по состоянию на 01.07.2015 г. заметно улучшен до уровня 58,7% (на 01.01.2015 г. - 54,0%, прирост – 4,7 п.п.) как за счет увеличения размера собственных средств (капитала) Банка - на 85 597 тыс. руб., так и за счет снижения суммы взвешенных по уровню риска активов, необходимых для определения достаточности собственных средств (капитала) – на 131 642 тыс. руб. Показатели «Рентабельность активов» и «Рентабельность капитала» Банка по состоянию на 01.07.2015 г. показали заметный рост по сравнению с началом года за счет полученной в 1 полугодии 2015 года прибыли после налогообложения в размере 86 004 тыс. руб., что на 29,2 % или на 19 439 тыс. руб. превышает аналогичный показатель по состоянию на 01.01.2015 г. (66 565 тыс. руб.). Таким образом, на 01.07.2015 г. рентабельность активов составила 6,66%, рентабельность капитала – 8,70% (на 01.01.2015 г. – 2,36% и 3,52% соответственно).

По состоянию на 01.07.2015 года объем созданных Банком резервов составил 569202 тыс. руб. (на 01.01.2015-659711 тыс. руб.). Банком были снижены резервы за счет погашения ряда кредитов юридических и физических лиц. Погашение просроченной задолженности за счет созданных резервов в I –ом полугодии 2015 года не осуществлялось.

8. Сопроводительная информация к сведениям 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 01.07.2015 составил 60,0%.

9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

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

Во 2 квартале 2015 года политика Банка в области управления рисками была направлена на обеспечение:

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

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

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

Основные виды рисков, принимаемых Банком*Кредитный риск*

В отчетном периоде наиболее существенным риском, которому был подвержен Банк, оставался кредитный риск, то есть риск, связанный с вероятностью получения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентами своих финансовых обязательств. 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 Банком 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 три основных типа рисков:

- фондовый (ценовой) риск — величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги;
- валютный риск — вероятность возникновения потерь, связанных с неблагоприятным изменением курсов иностранных валют по открытым Банком позициям или инструментам, номинированным в иностранной валюте;
- процентный риск — вероятность возникновения потерь в результате неблагоприятного изменения процентных ставок.

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

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

Управление процентным риском осуществляется путем:

- прогнозирования изменения ставок процента;
- включения в договоры на размещение средств пункта, о возможности пересмотра Банком ставки в разрешенных законодательством РФ случаях;
- контроля за соблюдением соответствия по срокам активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок;
- процедуры подтверждения достоверности и точности данных.

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

Риск ликвидности

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

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

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

Операционный риск

Операционный риск — риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий (бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий). Реализация операционного риска может отразиться как на финансовом результате, так и на репутации Банка.

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

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

Правовой риск и риск потери деловой репутации

Правовой риск — риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения требований применимого права, условий заключенных договоров; правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности); нарушения контрагентами норм применимого права, а также условий заключенных договоров.

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

Риск потери деловой репутации представляет собой риск возникновения убытков вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости, качестве оказываемых услуг или характере деятельности Банка в целом, а также вследствие неблагоприятного восприятия имиджа Банка клиентами, контрагентами, акционерами (участниками), деловыми партнерами, регулирующими органами и т. д., что может негативно отразиться на способности Банка поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения.

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

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

Страновой, отраслевой и стратегический риски

Страновой риск — риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового состояния самого контрагента).

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

Стратегический риск — риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально технических, людских) и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

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

Во 2 квартале 2015 года работа по выявлению, оценке, анализу банковских рисков (ликвидности, валютного, операционного, процентного) выполнялась Службой управления рисками в соответствии с «Положением по управлению банковскими рисками в ОАО НОКССБАНК от 30.12.2013», на ежемесячной основе. Информация об уровне оценки рисков, факторов оказывающих воздействие на их уровень, своевременно доводилась до Председателя Правления банка, заместителей Председателя Правления, начальника СВК, а также руководителей соответствующих подразделений путем согласования результатов анализа.

9.1. Анализ риска снижения уровня ликвидности

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

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

Условное обозначение норматива	Фактическое значение, %			Запас, п.п.	Контрольное значение, установленное внутри-банковским положением, %	Контрольное значение, установленное Банком России, %
	01.05.2015	01.06.2015	01.07.2015			
Н2	160,24	147,38	126,16	110,16	16 min	15 min
Н3	201,20	192,74	170,53	118,53	52 min	50 min
Н4	49,65	47,08	47,28	67,72	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 01.05.2015, 01.06.2015, 01.07.2015 значения норматива мгновенной ликвидности выше установленного внутрибанковским Положением в 7,9 – 10,0 раз, норматива текущей ликвидности выше в 3,3 – 3,9 раза, что свидетельствует о наличии избытка высоколиквидных активов.

Показатель долгосрочной ликвидности банка Н4 по итогам квартала снизился на 5,12 п.п (52,40% на 01.04.2015).

Приложением № 5 к «Положению о стратегии в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности в ПАО НОКССБАНК» (Протокол Правления ПАО НОКССБАНК №80 от 27.04.2015) установлены предельные значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности.

		Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности			Предельные значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности min / max
		01.05.2015	01.06.2015	01.07.2015	
Сумма по срокам, оставшимся до погашения (включительно)	до востребования и на 1 день	16,5	96,6	55,4	-150 / 200
	до 5 дней	133,4	93,3	53,6	-150 / 200
	до 10 дней	132,4	107,0	67,0	-150 / 250
	до 20 дней	145,3	121,7	93,1	-150 / 250
	до 30 дней	144,6	137,1	105,4	-150 / 280
	до 90 дней	143,9	136,3	111,5	-150 / 280

до 180 дней	147,0	146,6	121,0	-150 / 250
до 270 дней	139,6	154,5	127,8	-150 / 250
до 1 года	152,9	162,9	156,4	-150 / 200
свыше 1 года	158,5	173,4	180,5	-150 / 200

По состоянию на 01.05.2015г., 01.06.2015г. и 01.07.2015г. не допущено превышение максимального значения коэффициента избытка ликвидности.

9.2. Анализ уровня валютного риска

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

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

Наименование иностранной валюты	Лимиты открытых валютных позиций в % от собственных средств (капитала)	Отчетная дата	Открытые валютные позиции, тыс. ед. инвалюты, грамм драгметалла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб. (длинные +, короткие -)	Открытые валютные позиции в % от собственных средств (капитала)	Превышение лимитов, в процентах от собственных средств (капитала)
Доллар США	10,0	01.05.2015	138,5939	7 165,7066	0,3879	0,00
		01.06.2015	915,5971	48 500,6433	2,4502	0,00
		01.07.2015	-649,0470	-36 037,6856	1,8236	0,00
Евро	10,0	01.05.2015	331,3973	18 825,3550	1,0190	0,00
		01.06.2015	317,9239	18 444,1961	0,9318	0,00
		01.07.2015	308,8404	19 000,0467	0,9614	0,00
Золото	10,0	01.05.2015	35,0000	70,0952	0,0038	0,00
		01.06.2015	35,0000	70,9569	0,0036	0,00
		01.07.2015	35,0000	73,5074	0,0037	0,00
Итого	20,0	01.05.2015	X	26 061,1568	1,4107	0,00
		01.06.2015	X	67 015,7963	3,3856	0,00
		01.07.2015	X	16 964,1315	0,8584	0,00

Во 2 квартале 2015 года размер суммарной ОВП превышал 2% от собственных средств (капитала) банка по состоянию на 01.06.2015г., поэтому размер валютного риска в соответствии с Положением Банка России от 28.09.2012 387-П включался в расчет рыночного риска по состоянию на 01.06.2015г..

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	17.04.2015	49,6749	2 670 570,60	132 660,33	1 708 556	2,74%
EUR	10.04.2015	56,5251	380 446,43	21 504,77	1 709 758	1,26%
USD	22.05.2015	49,9204	976 500,73	48 747,31	1 954 474	2,49%
EUR	12.05.2015	56,8971	371 540,26	21 139,56	1 861 506	1,14%
USD	01.06.2015	52,9716	917 237,91	48 587,56	1 979 459	2,45%
EUR	01.06.2015	58,0145	368 339,62	21 369,04	1 979 459	1,08%

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

Однодневная волатильность во II квартале 2015 г. составляла:

Отчетный период	Апрель	Май	Июнь
Волатильность USD, коп	540,3	459,1	263,3
Волатильность EUR, коп	727,0	470,0	291,2
Волатильность бивалютной корзины, коп.	621,6	460,2	254,7
Волатильность пары евро-доллар, базисных пунктов	300	240	240

Структура бивалютной корзины, установленная Банком России с 08.02.2007г., 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 01.05.2015	на 01.06.2015	на 01.07.2015
Денежный риск (VaR), млн.руб.	7,335	13,191	5,542
В % к капиталу	0,397	0,666	0,280

Уровень денежного риска (отрицательная переоценка ОВП) за 1 день не превысил 0,666% к капиталу, что соответствует уровню риска «минимальный».

9.3. Анализ уровня операционного риска

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

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

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

Общий уровень операционного риска рассчитывается по формуле:

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

где

OP - операционный риск, вызванный внешними факторами операционного риска;

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

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

Фактическое значение операционного риска составило:

Показатель	II квартал
операционный риск, тыс.руб.	10 882,32
норматив Н1ст, %	56,41
норматив Н1ст_1, %	53,94
норматив Н1ст_2, %	53,94

Уровень операционного риска во 2 квартале 2015г. следует считать удовлетворительным, т.к. значения нормативов Н1ст, Н1ст_1 и Н1ст_2 превышают 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.

9.4. Анализ уровня рыночного риска

Оценка рыночного риска выполняется в соответствии с "Положением о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" N 387-П.

Совокупная величина рыночного риска рассчитывается по формуле:

$$PP = 12,5 \times (PP + \Phi P) + BP$$

	тыс.руб.		
на дату:	01.05.2015	01.06.2015	01.07.2015
Рыночный риск (PP)	33 750,75	70 310,30	3 327,63
- в т.ч.:			
процентный риск (ПР)*	2 700,06	263,56	266,21
фондовый риск (ФР)*	0,00	0,00	0,00
валютный риск (ВР)*	0,00	67 015,80	0,00

* риск в соответствии с Положением № 387-П

По состоянию на 01.05.2015г. и 01.07.2015г. уровень рыночного риска формировался за счет процентного риска - величины рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок. На 01.06.2015г. уровень рыночного риска формировался за счет валютного риска - величины рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах и процентного риска. Во II квартале уровень рыночного риска снизился на 97% (на 01.04.2015г. величина рыночного риска составляла 102 721,29 тыс. руб.).

9.5. Анализ уровня процентного риска

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

Относительная величина совокупного гэпа (коэффициент разрыва, строка 14) составила величину 0,5 (активы и пассивы не сбалансированы). Уровень процентного риска находится вне зоны оптимальных значений (0,9 – 1,1), по состоянию на 01.07.2015г. не угрожает финансовой устойчивости банка (>0,5).

№	Финансовые инструменты	тыс.руб.				
		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	284 849	0	0	0	0
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	3 489	86 688	319 831	258 365	1 611 311
3	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся для продажи	11 411	0	0	0	0
4	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
5	<i>Итого активов</i>	299 749	86 688	319 831	258 365	1 611 311
6	<i>Итого активов нарастающим итогом</i>	299 749	386 437	706 268	964 633	x
Обязательства						
7	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
8	Средства клиентов	5 869	6 668	9 229	22 772	285 068
9	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
10	Прочие заемные средства	0	0	1 796 940	0	0
11	<i>Итого обязательств</i>	5 869	6 668	1 806 169	22 772	285 068
12	<i>Итого обязательств нарастающим итогом</i>	5 869	12 537	1 818 706	1 841 478	x
13	Гэп, стр.5-стр.11	293 880	80 020	-1 486 338	235 593	1 326 243
14	Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом), стр.6/стр.12	51,1	30,8	0,4	0,5	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)	11 265	2 667	-37 158	2 356	x	
Середина интервала, дни	15	60	135	270	315	
При увеличении процентных ставок на 4% чистый процентный доход повысится на	-20 870	тыс.руб.				
Величина капитала на отчетную дату, тыс. руб	1 976 230					
Процентный риск	-1,06%					

При изменении процентных ставок на 400 базисных пунктов (стресс-сценарий) изменение процентного дохода в сторону уменьшения составило не более 1,06% (при норме до 5%) от величины собственных средств (капитала) Банка.

Уровень процентного риска считается удовлетворительным, т.к. он не превышает нормы по результатам расчёта методом гэп-анализа и одновременно процедуры стресс-тестирования.

В банке открыто около 1 200 работающих расчетных счетов клиентов - юридических лиц (с учетом индивидуальных предпринимателей, количество счетов которых от общего числа счетов составляет около 34,8%). По итогам работы за 1 полугодие 2015 г. был открыт 51 расчетных счетов новым клиентам, в том числе 31 счет – во 2 квартале т.г. В банке продолжается работа по развитию телекоммуникационной инфраструктуры и комплексов технических средств, для эффективной и оперативной работы с клиентами банка; за отчетный период заключено 36 договоров с клиентами-юридическими лицами на обслуживание с использованием систем «Клиент-Банк» и «Интернет-Банк», что заметно выше показателя за 1 полугодие 2014 г. (28 договоров).

Активы, приносящие доход, за 1 полугодие 2015 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличились на 148 235 тыс. руб. или на 6,6% и составили 2 785 497 тыс. руб., рост работающих активов обеспечен ростом остатка срочной ссудной задолженности – на 353 801 тыс. руб. или на 18,6% до уровня 2 257 992 тыс. руб. на фоне заметного снижения остатка средств, размещенных на рынке МБК – на 55 000 тыс. руб. или на 16,2% до уровня 285 000 тыс. руб. Следует также отметить значительное снижение остатка просроченной ссудной задолженности за отчетный период по сравнению с аналогичным периодом прошлого года: на 01.07.2014 г. – 231 180 тыс. руб., на 01.07.2015 г. – 63 491 тыс. руб., снижение – на 167 689 тыс. руб. или на 72,5%. Соответственно, удельный вес просроченной задолженности в кредитном портфеле (без МБК и с учетом банковских карт) по состоянию на 01.07.2015 г. значительно снизился и составил 2,8% (на 01.07.2014 г. – 12,0%). Доля работающих активов в суммарных активах Банка по итогам работы за 1 полугодие 2015 г. увеличилась до уровня 11,1% (за 1 полугодие 2014 г. - 10,9%); процентная маржа также имеет положительную динамику: на 01.07.2014 г. – 2,44%, на 01.07.2015 г. – 2,49%.

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 абсолютное понимание того, что в условиях роста конкуренции и «борьбы» за кредитоспособных и финансово-устойчивых клиентов банку необходимо постоянное совершенствование методов работы с целью повышения качественного и имиджевого уровня своей работы.

**Председатель Правления
ПАО НОКССБАНК**

В.Д.Синюков

Главный бухгалтер

Т.Г.Павлова

« 07 » августа 2015г.