



ПАО НОКССБАНК

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ за 1 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 1 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 1 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 01.04.2017 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

В начале 2017 года на экономику РФ оказывали влияние все те же негативные тенденции, что и в 2016 году – отсутствие внешнего финансирования, санкционное давление, отсутствие роста/падение цен на нефть, несмотря на достигнутые договоренности со странами ОПЕК, проблемы во внешнеполитической сфере и пр. Тем не менее, в России на текущий момент сложились хорошие предпосылки для роста экономики – это отметили ведущие мировые эксперты, собравшиеся в I квартале 2017 года в Ассоциации Европейского Бизнеса (АЕБ) на собрание под названием «Перспективы и сложности предстоящего года». И действительно - российская экономика вышла из почти двухлетней рецессии и продемонстрировала рост на 0,3% в IV квартале 2016 года. В мартовском информационно-аналитическом комментарии Банка России по экономике говорится, что годовой прирост ВВП в I квартале 2017 г. составит 0,4–0,7%, что соответствует увеличению показателя на 0,1–0,4% по сравнению с предыдущим периодом с учетом устранения

сезонности. 24 марта т.г. по итогам заседания совета директоров Банка России, на котором рассматривался вопрос о ключевой ставке, ЦБ констатировал восстановление экономической активности в России быстрее прогнозов. Согласно данным Центрального Банка России сохраняется потенциал для снижения ключевой ставки в первом полугодии 2017 года. По данным ведомства, по предварительным итогам I квартала 2017 года промышленное производство выросло на +2.3% к 2016 году, сельскохозяйственное – на +0.6%, реальная зарплата – на +3.1%. Последняя, вместе с единовременной доплатой к пенсии, привела к росту доходов и, как следствие, спроса. Баланс бюджета РФ по итогам I квартала 2017 года улучшен на 350 млрд. руб. (по данным министерства экономического развития РФ). В I квартале 2016 года дефицит бюджета РФ составил 712,9 млрд. руб., соответственно, в I квартале 2017 года дефицит федерального бюджета составил около 362,9 млрд. руб. Если посмотреть на исполнение бюджета за I квартал 2017 г., то рост нефтегазовых доходов в отчетном периоде больше 50%, что и позволило I квартал т.г. закончить с лучшим балансом бюджета на 350 млрд. руб. Однако для развития и закрепления позитивных тенденций необходимы структурные преобразования и время. На фоне укрепления рубля и снижения ключевой ставки в I квартале 2017 года в банковском секторе РФ продолжились развиваться сберегательные тенденции. Этот тренд затронул и предприятия, и население. В марте 2017 г. стоимость бивалютной корзины к рублю снизилась на 3 %, составив на конец месяца 57,7 рублей за корзину, а Банк России уменьшил ключевую ставку до уровня в 9,75 % годовых. Официальные валютные резервы выросли на 6,8 млрд. долларов. Только за февраль 2017 г. банковская система заработала 98 млрд. рублей прибыли, причем больше двух третей пришлось на столичные Сбербанк, ВТБ и Газпромбанк. Банковский сектор обладает достаточной ликвидностью. Темпы прироста вкладов населения в феврале составили + 1,2 % к январю и + 12,1 % к аналогичному периоду прошлого года. Рынок розничного кредитования в феврале проявил слабые признаки оживления: + 0,3 % к предыдущему месяцу и + 2,1% – к аналогичному периоду прошлого года. Максимальные ставки по депозитам для населения в крупнейших банках зафиксировались на уровне 8 % годовых. Динамика прироста средств на счетах и депозитах предприятий в феврале т. г. также осталась в положительной зоне, показав + 0,7 % к предыдущему месяцу (прирост к аналогичному периоду прошлого года составил + 4,6 %). Корпоративное кредитование показало худший результат за месяц за последние девять лет – с октября 2008 года.

Волгоградская область по итогам работы за январь-февраль т.г. продемонстрировала низкие показатели развития: индекс промышленного производства по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составил 92,2%, в том числе по обрабатывающим производствам – 91,7%; оборот розничной торговли – 98,8%; объем строительства – 63,8%, в том числе ввод жилья – 88,1%; внешнеторговый оборот - 72,0% (экспорт – 79,0%, импорт – 59,0%); растет число убыточных предприятий. Из позитивных моментов, можно отметить индекс производства в сельском хозяйстве (январь/февраль 2017 г. к январю/февралю 2016 г.) – 105,4%, рост реальных доходов населения (январь 2017 г. к январю 2016 г.) - на 8,9%, однако показано заметное падение показателя по сравнению с декабрем 2016 г., в связи с чем на потребительском рынке оживления не наблюдается, по прогнозу оборот розничной торговли на конец 2017 года не превысит показатель за 2016 год.

Негативная ситуация в большинстве секторов экономики региона оказала влияние на результаты деятельности банковского сектора, в том числе ПАО НОКССБАНК. Отсутствие активно развивающихся и, соответственно, платежеспособных предприятий, низкие доходы 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.

В I квартале 2017 года ПАО НОКССБАНК, несмотря на серьезные проблемы как в экономике, так и в банковском секторе региона, продолжил развитие в качестве универсального кредитного учреждения, предоставляя широкий спектр услуг как физическим, так и юридическим лицам.

За отчетный период активы Банка (данные публикуемой отчетной формы «Бухгалтерский баланс за I квартал 2017 года») по сравнению с прошлым годом снизились на 173 734 тыс. руб. (на 6,8%) и по состоянию на 01.04.2017 г. составили 2 369 822 тыс. руб. Абсолютное большинство статей активов Банка (кроме статьи «Денежные средства») за отчетный период показали снижение. Наиболее значимое влияние на уменьшение суммарных активов оказала статья «Чистая ссудная задолженность» - на 90 663 тыс. руб. (на 4,3%) до уровня 2 022 944 тыс. руб. и статья «Средства в кредитных организациях», снижение по которой составило 89 943 тыс. руб. (68,4%) до уровня 41 498 тыс. руб. Наибольшее 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 01.04.2017 г. – 986 858 тыс. руб., прирост – на 86 430 тыс. руб. или на 9,6%). Кроме того, в отчетном периоде произошло незначительное снижение совокупного кредитного портфеля (на 4 233 тыс. руб. или на 0,1%) до уровня 3 009 802 тыс. руб. за счет снижения остатка средств, размещенных на МБК (на 01.01.2017 г. – 560 000 тыс. руб., на 01.04.2017 г. – 510 000 тыс. руб., снижение – на 50 000 тыс. руб.) на фоне прироста остатка срочной ссудной задолженности юридических и физических лиц (на 01.01.2017 г. – 2 000 009 тыс. руб., на 01.04.2017 г. – 2 043 918 тыс. руб., прирост – на 43 909 тыс. руб.), при этом остаток просроченной ссудной задолженности претерпел минимальные изменения (на 01.01.2017 г. – 419 836 тыс. руб., на 01.04.2017 г. – 420 077 тыс. руб., увеличение – на 241,0 тыс. руб. или на 0,06%). Снижение произошло по статье активов «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» - на 6 488 тыс. руб. (на 16,9%) до уровня 31 833 тыс. руб., в том числе по статье «Обязательные резервы» также показано снижение - на 1 841 тыс. руб. (на 10,3 %) до уровня

15 982 тыс. руб., что связано со снижением в отчетном периоде остатка средств на счетах юридических лиц – на 93 898 тыс. руб. (с учетом депозитов юридических лиц). По состоянию на 01.04.2017 г. статья «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» снизилась на 4 751 тыс. руб. (на 9,9%) до уровня 43 456 тыс. руб. Менее значительное снижение активов произошло по статье «Прочие активы» - на 1 803 тыс. руб. (на 2,6%) до уровня 68 040 тыс. руб. По статье «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» в 1 квартале 2017 года изменений не произошло (на 01.04.2017 г. - 15 293 тыс. руб.). По состоянию на 01.04.2017 г. увеличение активов произошло только по статье «Денежные средства» - на 19 914 тыс. руб. (на 16,4%) до уровня 141 243 тыс. руб.

За отчетный период по сравнению с прошлым годом суммарные обязательства Банка (данные публикуемой отчетной формы «Бухгалтерский баланс за 1 квартал 2017 года») снизились - на 126 220 тыс. руб. (на 14,8%) и составили 728 352 тыс. руб. Основное снижение совокупных обязательств Банка произошло по статье «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» - на 142 770 тыс. руб. (на 17,9%) до уровня 654 810 тыс. руб., в том числе по вкладам (средствам) физических лиц, в т. ч. индивидуальных предпринимателей в анализируемом периоде также показано снижение - на 44 976 тыс. руб. (на 7,6%) до уровня 545 256 тыс. руб., снижение обязательств банка, в основном, связано со снижением остатка средств на счетах юридических лиц и остатка средств на банковских картах физических лиц. По статье «Отложенное налоговое обязательство в отчетном квартале изменений не произошло (на 01.04.2017 г. – 20 тыс. руб.). По статье «Обязательство по текущему налогу на прибыль» остаток по состоянию на 01.04.2017 г., как и на 01.01.2017 г., остаток отсутствует. В пассивах банка в 1 квартале 2017 года показан рост по статье «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон» - на 13 157 тыс. руб. (на 35,0%) до уровня 50 738 тыс. руб. Незначительное увеличение в абсолютной сумме также показано по статье «Прочие обязательства», прирост обязательств по которой составил 3 393 тыс. руб. (или 17,5%) до уровня 22 784 тыс. руб.

Снижение источников собственных средств Банка за анализируемый период составило 2,8% - с 1 688 984 тыс. руб. на 01.01.2017 г. до 1 641 470 тыс. руб. на 01.04.2017 г., снижение - на 47 514 тыс. руб., за счет полученного убытка по итогам работы за 1 квартал 2017 года (по статье «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» показан убыток в сумме 47 496 тыс. руб.).

6. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

Процентные доходы Банка за 1 квартал 2017 г. (данные публикуемой отчетной формы «Отчет о финансовых результатах за 1 квартал 2017 года») относительно аналогичного периода прошлого года увеличились - на 5 305 тыс. руб. или на 6,3% до уровня 89 861 тыс. руб. Достаточно значимое увеличение объема процентных доходов Банка произошло по статье «Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями» - на 7 481 тыс. руб. (на 10,9%) до уровня 76 132 тыс. руб. Увеличение процентных доходов по данной статье произошло за счет прироста в 1 квартале 2017 г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года остатка срочной ссудной задолженности по юридическим (включая индивидуальных предпринимателей) и физическим лицам (на 01.04.2016 г. – 1 756 062 тыс. руб., 01.04.2017 г. – 2 043 918 млн. руб., прирост – на 287 856 тыс. руб. или на 16,4%). При этом достаточно заметное снижение процентных доходов показано по статье «Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях» - на 2 119 тыс. руб. (на 13,5%) до уровня 13 609 тыс. руб. за счет снижения средних остатков размещенных средств (1 квартал 2016 г. – 578 750 тыс. руб., 1 квартал 2017 г. – 556 090 тыс. руб., снижение – на 3,9%) на фоне снижения средних ставок размещения на рынке МБК (1 квартал 2016 г. – 10,68%, 1 квартал 2017 г. – 9,87%, снижение – на 0,81 п.п.) и снижения совокупных объемов размещения свободных средств банка на рынке МБК (1 квартал 2016 г. – 9 883 000 тыс. руб., 1 квартал 2017 г. – 9 365 000 тыс. руб., снижение – на 5,2%) Незначительное снижение процентных доходов в абсолютной сумме произошло по статье «От вложения в ценные бумаги» - на 57 тыс. руб. (на 32,2%) до уровня 120 тыс. руб. за счет снижения остатка вложения средств в ценные бумаги (01.04.2016 г. – 6 048 тыс. руб., 01.04.2017 г. – 5 506 тыс. руб., снижение – на 9,0%).

Процентные расходы Банка (данные публикуемой отчетной формы «Отчет о финансовых результатах за 1 квартал 2017 года») по сравнению с аналогичным периодом прошлого года также увеличились и составили 12 668 тыс. руб. (прирост - на 2 062 тыс. руб. или на 19,4%). Весь прирост процентных расходов произошел по статье «Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющимся 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 85 430 тыс. руб. или на 21,4% до уровня 484 334 тыс. руб. (основной прилив средств во вклады граждан приходится на вторую половину 2016 года).

Комиссионные доходы за 1 квартал 2017 года показали активный рост – на 1 691 тыс. руб. или на 46,8% до уровня 5 302 тыс. руб. (прежде всего, за счет введения в действие с 1 августа 2016 года нового «Сборника тарифов ПАО НОКССБАНК»). Из совокупного объема полученного комиссионного вознаграждения самой значительной по объему по результатам работы за 1 квартал 2017 г. является статья «Комиссия от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств с юридическими лицами» - 1 142,9 тыс. руб., второй по величине является статья «Доходы, полученные при расчетах в платежных системах (MC, VISA)» – 615,9 тыс. руб., на третьей позиции находится статья «Комиссия за открытие и ведение ссудного счета негосударственных коммерческих организаций» - 575,5 тыс. руб.

Совокупно на вышеуказанные доходные статьи приходится более 40,0% всех полученных банком за 1 квартал 2017 года комиссионных доходов.

Комиссионные расходы в отчетном периоде практически не изменились и составили 1 268 тыс. руб. (снижение – на 73 тыс. руб. или на 5,4%). Основная доля комиссионных расходов традиционно приходится на статью «Расходы по уплате комиссий платежных систем», которая по итогам работы за 1 квартал 2017 г. составила 650,9 тыс. руб. (51,3% совокупных комиссионных расходов банка). Второй по величине расходов является статья ««Плата за услуги процес. центра "Карт-Стандарт» (процессор РНКО)» - 297,8 тыс. руб. (23,5% совокупных комиссионных расходов). На две вышеуказанные расходные статьи приходится около 75,0% совокупных комиссионных расходов Банка.

Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам по итогам работы за 1 квартал 2017 г. сложилось в сумме – минус 86 539 тыс. руб. (1 квартал 2016 г. - минус 15 644 тыс. руб.). Эта статья оказала существенное влияние на ухудшение финансового результата Банка по итогам работы за 1 квартал 2017 г. В результате по итогам работы за отчетный период чистые процентные расходы после создания резерва на возможные потери по ссудам составили 9 346 тыс. руб. (1 квартал 2016 г. – плюс 57 406 тыс. руб.). При этом по итогам работы за 1 квартал 2017 г. сложились чистые доходы от переоценки иностранной валюты в сумме 795 тыс. руб., чистые доходы от операций с иностранной валютой в сумме 954 тыс. руб.

Убыток банка до налогообложения по итогам работы за 1 квартал 2017 г. составил 45 840 тыс. руб. (за 1 квартал 2016 г. – убыток 28 679 тыс. руб.). Расходы по налогам за 1 квартал 2017 года составили 1 656 тыс. руб. (1 квартал 2016 г. – 2 853 тыс. руб.). Соответственно, убыток после налогообложения за отчетный период составил 47 496 тыс. руб., что ниже показателя за аналогичный период прошлого года (1 квартал 2016 г. – убыток после налогообложения 31 532 тыс. руб.). По сравнению с аналогичным периодом прошлого года финансовый результат Банка в 1 квартале 2017 г. ухудшен за счет значительного отрицательного изменения резервов на возможные потери (1 квартал 2016 г. – минус 16 544 тыс. руб., 1 квартал 2017 г. – минус 86 539 тыс. руб., ухудшение – на 69 995 тыс. руб.), при этом финансовый результат Банка после налогообложения в отчетном периоде ухудшен на 15 964 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 01.04.2017 г. по сравнению с 01.01.2017 г. снизился на 47 514 тыс. руб. или на 2,8% и составил 1 641 470 тыс. руб. Снижение размера капитала банка объясняется убытком после налогообложения в сумме 47 496 тыс. руб., полученным по результатам работы за 1 квартал 2017 г. Показатели «Рентабельность активов» и «Рентабельность капитала» Банка по состоянию на 01.04.2017 г. находятся в отрицательной зоне за счет полученного убытка по итогам работы за 1 квартал 2017 г.

Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления:

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>	654 810	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>	43 456	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 343	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>	1 074
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	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	-

	будущей прибыли					
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>	20	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>	2 069 948	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	X	-	"Несущественные вложения в	<u>54</u>	-

	дополнительный капитал финансовых организаций			инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

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

Информация об обязательных нормативах представлена в разделе 1 формы 0409813.

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

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

Показатель финансового рычага по Базелю III на 01.04.2017 составил 68,1%.

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

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

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

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

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

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

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

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

В 1 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;
- допускаемых 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, Службы внутреннего аудита 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.

В 1 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 СВА, 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 01.04.17 г.	Доля в общем объеме, %	Размер фактически сформированного резерва	Доля в общем объеме, %	Ссудная задолженность На 01.01.17 г.
1 категория	стандартные	453 963	15,1%	0	0,0%	533 751
	в том числе МБК	390 000		в т.ч. Дисконт		425 000
2 категория	нестандартные	678 559	22,6%	8 329	0,8%	686 354
	в том числе МБК	120 000		1 200		135 000
3 категория	сомнительные	973 805	32,4%	271 759	27,5%	1 016 177
	в том числе МБК	0		0		0
4 категория	проблемные	346 204	11,5%	175 609	17,8%	299 092
	в том числе МБК	0		0		0
5 категория	безнадёжные	555 771	18,5%	531 161	53,8%	478 661
	в том числе МБК	0		0		0
ИТОГО:		3 008 302	100%	986 858	100%	3 014 035
в том числе:						
Кредиты		2 498 302		985 658		2 454 035
в т.ч.: Банковские карты		43 858		15 290		44 155
МБК		510 000		1 200		560 000

На 01.04.2017 г. наибольшую долю 32,4% (или 973,8 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 1 101,3 млн. руб. (986,9 и 114,4 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 (тыс. руб.):

Наименование показателя	Заложенное имущество		ВСЕГО:	Доля в общем объеме, %
	недвижимость	автотранспорт		
Юридические лица	116 009	0	116 009	31%
ИП	20 000	0	20 000	5%
Физические лица	224 560	8 937	233 497	63%
ИТОГО:	360 569	8 937	369 506	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 обязательства м перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставлени я в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	5 538	5 538	2 517 603	-
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:	5 538	5 538	-	-
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:	5 538	5 538	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	5 538	5 538	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	121 129	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	549 767	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	901 796	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	650 860	-
8	Основные средства	-	-	45 371	-
9	Прочие активы	-	-	68 876	-

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

Показатель	На 01.04.17 г.	Доля в общем объеме, %	На 01.01.17 г.	Доля в общем объеме, %
Предоставлено кредитов, всего, в том числе:	2 498 302	100%	2 454 035	100%

Юридическим лицам	552 469	22%	581 549	24%
Субъектам малого и среднего предпринимательства	1 092 674	44%	1 033 128	42%
Индивидуальным предпринимателям	52 447	2%	52 580	2%
Физическим лицам, всего:	800 712	32%	786 778	32%
в том числе:				
Ипотека	454 372	57%	419 020	53%
Автокредит	39 053	5%	43 237	5%
Потребительские кредиты	269 114	34%	286 792	36%
Банковские карты	38 174	5%	37 729	5%

На 01.04.2017 г. наибольшую долю 44% (или 1 092,7 млн. руб.) в общем объеме ссудной задолженности составляют кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства.

Лимиты на уровень риска в разрезе операций размещения и по продуктовой структуре ссудной задолженности на 2016–2017 г.г. утверждены решением Правления ПАО НОКССБАНК (Протокол №177 от «02» декабря 2015 г.).

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

Показатель	Размер риска, тыс. руб.	В % отношении	Лимит, %	Превышение лимита, %
Лимиты по операциям размещения (в % от активов приносящих доход):				
Активы приносящие доход (тыс. руб.)		На 01.04.17 г.	3 056 993	
В МБК	510 000	17%	до 30%	0%
В кредиты	2 454 445	80%	до 80%	1%
В овердрафты по банковским картам	43 858	1%	до 5%	0%
Продуктовая структура ссудной задолженности Управления кредитования (в % от ссудной задолженности):				
Ссудная задолженность (тыс. руб.)		На 01.04.17 г.	2 498 302	
Корпоративные клиенты	552 469	22%	до 30%	0%
СМП	1 145 121	46%	до 60%	0%
Физические лица	800 712	32%	до 40%	0%
Ссудная задолженность физических лиц (тыс. руб.)		На 01.04.17 г.	800 712	
Ипотека	454 372	57%	60%	0%
Автокредит	39 053	5%	7%	0%
Потребительские кредиты	269 114	34%	30%	4%
Банковские карты	38 174	5%	3%	2%

По операциям размещения уровень кредитного риска на 01.04.2017 г. считается удовлетворительным, т.к. не превышает допустимых значений.

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

В ссудной задолженности физических лиц допущено превышение лимита по статьям «Потребительские кредиты» на 4% и «Банковские карты» на 2%. В целом по статье «Ссудная задолженность _ Физические лица» превышение лимита не допущено.

Отраслевая диверсификация распределения кредитного риска (тыс. руб.):

Виды экономической деятельности	На 01.04.17 г.	Доля в общем объеме, %	На 01.01.17 г.	Доля в общем объеме, %
Предоставлено кредитов, всего, в том числе:	2 498 302		2 454 035	
без ФЛ	1 697 590		1 667 257	
без суммы на завершение расчетов, в том числе:	1 644 800	100%	1 624 250	100%
Обрабатывающие производства	62 896	3,82%	62 761	3,86%
из них:				
обрабатывающие производства	60 000	95,4%	60 000	95,6%
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	871	1,4%	871	1,4%
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	245	0,4%	110	0,2%
производство машин и оборудования	1 780	2,8%	1 780	2,8%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	10 039	0,6%	14 069	0,9%
Строительство	15 981	1,0%	15 981	1,0%
из них:				
строительство зданий и сооружений	15 981		15 981	
Транспорт и связь	4 337	0,3%	4 060	0,2%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	603 482	36,7%	650 645	40,1%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и	655 876	39,9%	575 623	35,4%

предоставление услуг				
Прочие виды деятельности	292 189	17,8%	301 111	18,5%
На завершение расчетов	52 790		43 007	
Физические лица	800 712		786 778	

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

- «Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг» – 39,9%;
- «Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования» – 36,7%;
- «Прочие виды деятельности» – 17,8%.

Лимиты на контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики ПАО НОКССБАНК на 2016–2017 г.г. утверждены решением Правления ПАО НОКССБАНК (Протокол №31 от «01» марта 2016 г.).

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

Виды экономической деятельности	На 01.04.17 г.	Доля в общем объеме, %	Лимит, в % от ссудной задолженности	Превышение лимита, %
Предоставлено кредитов, всего, в том числе:	2 498 302			
без суммы на завершение расчетов и ФЛ, в том числе:	1 644 800	100%		
Обрабатывающие производства, из них:	62 896	3,82%	до 5%	0%
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	871	1,4%	до 70%	0%
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	245	0,4%	до 45%	0%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 780	3%	до 10%	3%
Строительство, из них:	10 039	1%	до 1%	0%
строительство зданий и сооружений	15 981	1,0%		0%
Транспорт и связь	15 981	100%	до 1%	
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	4 337	0,3%	до 35%	0%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	603 482	36,7%	до 45%	1,7%
Прочие виды деятельности	655 876	39,9%	до 25%	0%

По риску контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики на 01.04.2017 г. допущено превышение лимита по группе «Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования» на 1,7% и по подгруппе «Обрабатывающие производства: производство машин и оборудования» на 3%. Превышение лимита в целом по группе «Обрабатывающие производства» не допущено.

Географическая диверсификация распределения кредитного риска банка (тыс. руб.):

Наименование показателя	На 01.04.17 г.	Доля, %	На 01.01.17 г.	Доля, %
Предоставлено кредитов, всего, в том числе:	2 498 302		2 454 035	
не резидентов РФ	4 981		4 783	
резидентов РФ, всего, в том числе:	2 493 321	100%	2 449 252	100%
Краснодарский край, итого, в том числе:	1 628	0,07%	2 100	0,09%
Физические лица	1 628		2 100	
Волгоградская область, итого, в том числе:	1 715 807	68,8%	1 776 095	72,5%
Юридические лица	1 151 749		1 201 400	
Индивидуальные предприниматели	52 447		52 580	
Физическим лицам	511 611		522 115	
Самарская область, итого, в том числе:	1 000	0,04%	1 010	0,04%
Физические лица	1 000		1 010	
Город Санкт-Петербург, итого, в том числе:	1 349	0,05%	1 370	0,06%
Физические лица	1 349		1 370	
Город Москва, итого, в том числе:	630 504	25,3%	509 410	20,8%
Юридические лица	422 434		339 377	
Физические лица	208 070		170 033	
Московская область, итого, в том числе:	131 642	5,3%	152 163	6,2%
Юридические лица	70 960		73 900	
Физические лица	60 682		78 263	
Омская область, итого, в том числе:	94	0,00%	107	0,00%
Физические лица	94		107	
Ростовская область, итого, в том числе:	1 828	0,07%	1 854	0,08%

Физические лица	1 828		1 854	
Рязанская область, итого, в том числе:	868	0,03%	1 039	0,04%
Физические лица	868		1 039	
Тульская область, итого, в том числе:	298	0,01%	294	0,01%
Физические лица	298		294	
Ульяновская область, итого, в том числе:	2 618	0,11%	2 628	0,11%
Физические лица	2 618		2 628	
Нижегородская область, итого, в том числе:	4 500	0,18%	0	0,00%
Физические лица	4 500		0	
Республика Калмыкия, итого, в том числе:	685	0,03%	702	0,03%
Физические лица	685		702	
Республика Татарстан, итого, в том числе:	500	0,02%	480	0,02%
Физические лица	500		480	

На долю Волгоградской области и г. Москва суммарно приходится 94% кредитного портфеля юридических и физических лиц.

Лимиты на контрагентов, принадлежащих к одной географической зоне ПАО НОКССБАНК на 2016–2017 г.г. утверждены решением Правления ПАО НОКССБАНК (Протокол №31 от «01» марта 2016 г.).

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

Наименование показателя	На 01.04.17 г.	Доля в общем объеме, %	Лимит, в % от суммой задолженности	Превышение лимита, %
Предоставлено кредитов, всего, в том числе:	2 498 302			
не резидентов РФ	4 981			
резидентов РФ, всего, в том числе:	2 493 321	100%		
Волгоградская область, итого, в том числе:	1 715 807	68,8%	до 85%	0%
Юридические лица	1 151 749	67%	до 80%	0%
Индивидуальные предприниматели	52 447	3%	15%	0%
Физическим лицам	511 611	30%	до 60%	0%
Самарская область, итого, в том числе:	1 000	0,04%	до 0,5%	0%
Физические лица	1 000	100%	100%	0%
Город Санкт-Петербург, итого, в том числе:	1 349	0,05%	до 1,0%	0%
Физические лица	1 349	100%	100%	0%
Город Москва, итого, в том числе:	630 504	25,3%	до 35%	0%
Юридические лица	422 434	67%	до 90%	0%
Физические лица	208 070	33%	до 45%	0%
Московская область, итого, в том числе:	131 642	5,3%	до 10%	0%
Юридические лица	70 960	54%	до 45%	9%
Физические лица	60 682	46%	до 90%	0%
Ростовская область, итого, в том числе:	1 828	0,07%	до 0,5%	0%
Физические лица	1 828	100%	100%	0%
Рязанская область, итого, в том числе:	868	0,03%	до 0,5%	0%
Физические лица	868	100%	100%	0%
Ульяновская область, итого, в том числе:	2 618	0,11%	до 0,5%	0%
Физические лица	2 618	100%	100%	0%
Республика Калмыкия, итого, в том числе:	685	0,03%	до 0,5%	0%
Физические лица	685	100%	100%	0%

По риску контрагентов, принадлежащих к одной географической зоне на 01.04.2017 г. допущено превышение лимита по подгруппе «Московская область: Юридические лица» на 9%. Превышение лимита в целом по группе «Московская область» не допущено. По Нижегородской, Омской и Тульской областям, Республике Татарстан и Краснодарскому краю лимиты не установлены.

Лимит по риску концентрации на одного или группу контрагентов ПАО НОКССБАНК на 2016–2017 г.г. утвержден решением Правления ПАО НОКССБАНК (Протокол №31 от «01» марта 2016 г.) и составляет < 29% от капитала на дату выдачи.

Уровень риска концентрации на одного или группу контрагентов в 1 квартале 2017 г.:

по форме 0409118	на 01.04.2017	на 01.03.2017	на 01.02.2017
ГСЛ (группа связанных с банком лиц)	19,0%	18,3%	18,3%
ГСЗ (группа связанных заемщиков)	18,7%	17,9%	17,9%
по информации УК (v_information)	на 01.04.2017	на 01.03.2017	на 01.02.2017
ГСЛ (группа связанных с банком лиц)	26,2%	26,5%	26,9%
ГСЗ (группа связанных заемщиков)	25,9%	26,2%	26,5%

Уровень риска концентрации на одного или группу контрагентов на 01.04.2017 г. считается удовлетворительным, т.к. не превышает допустимых значений.

Объемы и сроки просроченной и реструктурированной задолженности (тыс. руб.):

Наименование показателя	Просроченная задолженность				ВСЕГО:
	до 30 дн	от 31 до 90 дн	от 91 до 180 дн	свыше 181 дн	
Юридические лица	0	0	0	388 060	388 060
Индивидуальные предприниматели	0	0	0	18 575	18 575
Физические лица, всего, в т.ч.:	465	307	254	12 416	13 442
ссуды, не отнесенные в портфели однородных ссуд	291	255	125	8 817	9 488
потребительские нужды	82	89	26	5 438	5 634
автокредиты	59	0	39	1 208	1 306
ипотека	70	16	60	406	552
банковские карты	80	150	0	1 766	1 996
ссуды, отнесенные в портфели однородных ссуд	174	52	129	3 599	3 954
потребительские нужды	17	5	0	1 114	1 136
автокредиты	39	36	36	309	420
ипотека	97	11	93	325	527
банковские карты	20	0	0	1 851	1 871
ИТОГО:	465	307	254	419 051	420 077

Наименование показателя	Реструктурированная задолженность
Юридические лица	718 732
Индивидуальные предприниматели	29 982
Физические лица	42 378
ИТОГО:	791 092

Объем просроченной задолженности составляет 16,8%, размер реструктуризированной задолженности 31,7% 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:

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

где

OP - операционный риск, вызванный внешними факторами операционного риска;

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

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

Фактическое значение операционного риска составило:

Показатель	I квартал
операционный риск, тыс.руб.	11 975,22
норматив N1ст, %	54,02
норматив N1ст_1, %	53,98

норматив Н1ст_2, %	53,98
--------------------	-------

Уровень операционного риска в I 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 в I 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 №124-И от 15.07.2005.

Наименование иностранной валюты	Лимиты открытых валютных позиций в % от собственных средств (капитала)	Отчетная дата	Открытые валютные позиции, тыс. ед. инвалюты, грамм драгметалла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		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	01.04.2017	-2 578,8542	0,0000	-145 390,3842	8,8663	0,00
		01.03.2017	470,2505	27 244,9502	0,0000	1,6298	0,00
		01.02.2017	425,7183	25 611,9792	0,0000	1,5233	0,00
Евро	10,0	01.04.2017	577,6228	35 001,0536	0,0000	2,1345	0,00
		01.03.2017	581,4855	35 619,9991	0,0000	2,1307	0,00
		01.02.2017	641,1687	41 312,6152	0,0000	2,4572	0,00
Золото	10,0	01.04.2017	35,0000	79,358	0,0000	0,0048	0,00
		01.03.2017	35,0000	81,9014	0,0000	0,0049	0,00
		01.02.2017	35,0000	80,5511	0,0000	0,0048	0,00
Итого	X	01.04.2017	X	35 080,4116	-145 390,3842	X	0,00
		01.03.2017	X	62 946,8507	0,0	X	0,00
		01.02.2017	X	67 005,1455	0,0	X	0,00
Балансирующая позиция, тыс.руб.	10,0	01.04.2017	X	110 309,9726	0,0	6,7270	0,00
		01.03.2017	X	0,0	-62 946,8507	3,7654	0,00
		01.02.2017	X	0,0	-67 005,1455	3,9853	0,00
Сумма ОВП, тыс. руб.	20,0	01.04.2017	X	145 390,3842	-145 390,3842	8,8663	0,00
		01.03.2017	X	62 946,8507	-62 946,8507	3,7654	0,00
		01.02.2017	X	67 005,1455	-67 005,1455	3,9853	0,00

В I 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	28.03.2017	57,0233	2 651 976,86	151 224,47	1 652 585	1,68%
EUR	16.03.2017	62,8428	679 889,37	42 726,15	1 638 756	2,50%
USD	13.02.2017	58,8457	509 440,90	29 978,41	1 668 384	1,57%
EUR	15.02.2017	61,2955	712 100,12	43 648,53	1 667 793	2,66%
USD	30.01.2017	60,3196	428 208,94	25 829,39	1 643 267	1,57%
EUR	01.01.2017	63,8111	760 061,24	48 500,34	1 698 138	2,86%

Для оценки и управления валютным риском используется волатильность – характеристика изменчивости (амплитуды колебания) валютного курса (отклонение изменения курсов валют от среднего значения). В 1 квартале 2017 года волатильность рассчитывается на основе выборки данных за 3 последних месяца.

Однодневная волатильность составила:

Отчетный период	Март	Февраль	Январь
Волатильность USD, коп	103,4	187,4	212,3
Волатильность EUR, коп	111,5	223,9	301,5
Волатильность бивалютной корзины, коп.	103,7	201,0	247,7
Волатильность пары евро-доллар, базисных пунктов	90	120	200

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 01.04.2017	на 01.03.2017	на 01.02.2017
Денежный риск (VaR), млн.руб.	7,564	5,019	6,502
В % к капиталу	0,461	0,300	0,387

Уровень денежного риска (отрицательная переоценка ОВП) за 1 день не превысил 0,461% 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.

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 01.04.2017 не угрожает финансовой устойчивости банка (>0,5).

	Финансовые инструменты	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Средства в кредитных организациях	511 911	0	0	0	0
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	83 591	99 929	74 856	233 940	1 582 841
3	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся для продажи	5 507	0	0	0	0
4	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
5	Итого активов	601 009	99 929	74 856	233 940	1 582 841
6	Итого активов нарастающим итогом	601 009	700 937	775 793	1 009 733	X
Обязательства						
7	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
8	Средства клиентов	8 728	14 654	8 396	230 874	228 593
9	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
10	Прочие заемные средства	0	0	1 482 194	0	0
11	Итого обязательств	8 728	14 654	1 490 590	230 874	228 593
12	Итого обязательств нарастающим итогом	8 728	23 382	1 513 972	1 744 846	X

13	Гэп, стр.5-стр.11	592 281	85 275	-1 415 734	3 066	1 354 248
14	Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом), стр.6/стр.12	68,9	30,0	0,5	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)		22 704	2 842	-35 393	31	X
Середина интервала, дни		15	60	135	270	315
При увеличении процентных ставок на 4% чистый процентный доход повысится на		-9 816	тыс.руб.			
Величина капитала на отчетную дату, тыс. руб.		1 639 808				
Процентный риск		-0,60%				

При изменении процентных ставок на 400 базисных пунктов (стресс-сценарий) изменение процентного дохода в сторону уменьшения составило не более 0,60% (при норме до 5%) от величины собственных средств (капитала) Банка.

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

Уровень процентного риска по результатам стресс-тестирования 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:

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

На дату:	01.04.2017	01.03.2017	01.02.2017
Рыночный риск (PP), - в т.ч.:	146 426,38	63 987,88	68 220,75
процентный риск (PP)*	82,88	83,28	97,25
фондовый риск (ФР)*	0,00	0,00	0,00
валютный риск (ВР)*	11 631,23	5 035,75	5 360,41
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.

В 1 квартале уровень рыночного риска повысился на 141% (на 01.01.2017 величина рыночного риска составляла 60 818 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, %
	01.02.2017	01.03.2017	01.04.2017			
Н2	70,51	96,14	93,15	77,15	16 min	15 min
Н3	220,52	267,12	283,98	231,98	52 min	50 min
Н4	46,25	46,53	47,49	67,51	115 max	120 max

В 1 квартале банк обеспечивал своевременное исполнение своих обязательств по платежам и не испытывал недостатка в высоколиквидных активах. По состоянию на 01.02.2017, 01.03.2017, 01.04.2017 значения норматива мгновенной ликвидности выше установленного внутрибанковским Положением в 4,4 – 6,0 раз, норматива текущей ликвидности выше в 4,2 – 5,5 раза, что свидетельствует о наличии избытка высоколиквидных активов.

Показатель долгосрочной ликвидности банка Н4 по итогам квартала повысился на 5,59 п.п (41,9% на 01.01.2017).

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 01.01.2017	В % от капитала
		1 639,8		1 698,1
Совокупный объем риска, в том числе:	1 259,7	77%	974,4	57%
Кредитный риск	1101,3	87%	900,4	92%
Операционный риск	12,0	1%	13,2	1%
Рыночный риск	146,4	12%	60,8	6%

По приведенным данным, наибольшую сумму потенциальных убытков несет кредитный риск (87% от совокупного объема риска) и в значительно меньшей степени рыночный и операционный риски.

Несмотря на отсутствие позитивных тенденций в абсолютном большинстве секторов экономики региона, включая банковский сектор, ПАО НОКССБАНК в отчетном периоде продолжил свое развитие по всем направлениям банковской деятельности. В банке открыто более 1000 активно работающих расчетных счетов клиентов - юридических лиц (с учетом индивидуальных предпринимателей, количество счетов которых от общего числа счетов составляет около 37,5%), по состоянию на 01.04.2017 г. 28 клиентов имели на счетах остатки более 1,0 млн. руб. По итогам работы за 1 квартал 2017 г. было открыто 33 расчетных счета новым клиентам (в том числе 3 валютных счета), что выше показателя за 1 квартал 2016 г. (27 счетов, в том числе 2 валютных счета). В банке продолжается работа по развитию телекоммуникационной инфраструктуры и комплексов технических средств, для эффективной и оперативной работы с клиентами банка; за отчетный период заключено 15 договоров с клиентами - юридическими лицами на обслуживание с использованием систем «Интернет-Банк», что несколько ниже показателям за 1 квартал 2016 г. (18 договоров). Несмотря на продолжающуюся крайне нестабильную ситуацию на валютном рынке, обусловленную его высокой волатильностью, по итогам работы за 1 квартал 2017 г. на обслуживание по внешнеэкономической деятельности принято 3 новых клиента, что соответствует уровню показателя за аналогичный период прошлого года, оформлено 6 паспортов сделки: 2 – по экспорту и 4 – по импорту, что значительно превышает показатель за аналогичный период прошлого года (1 квартал 2015 г. – 1 паспорт сделки по экспорту).

Активы, приносящие доход, за 1 квартал 2017 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличились (на 66 356 тыс. руб. или на 2,2%) и составили 3 056 993 тыс. руб., заметный рост по сравнению с аналогичным периодом прошлого года показан по статье «Кредиты - срочная ссудная задолженность» (на 287 856 тыс. руб. или на 16,4%) до уровня 2 043 918 тыс. руб., при этом рост остатка произошел по всем составляющим кредитного портфеля; самое значительное снижение сложилось по статье «Средства на корреспондентских счетах» (на 154 251 тыс. руб. или на 78,7%) до уровня 41 685 тыс. руб. Таким образом, в отчетном периоде структура работающих активов претерпела позитивные изменения, в результате которых увеличилась доля высокодоходных инструментов банка.

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, отрицательной динамики многих промышленных отраслей, отсутствия стабилизации на рынке труда, продолжающегося падения доходов населения относительно 4 квартала 2016 года 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:	4 981	4 783
2.1.	банкам-нерезидентам	0	0
2.2.	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3.	физическим лицам - нерезидентам	4 981	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:	1 539	3 608
4.1.	банков-нерезидентов	0	0
4.2.	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3.	физических лиц -нерезидентов	1 539	3 608

**Председатель Правления
ПАО НОКССБАНК**

В.Д.Синюков

Главный бухгалтер

Т.Г.Павлова

« 16 » мая 2017г.