



ПАО НОКССБАНК

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ за 2 квартал 2016 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 2016 года, подготовленной в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

1. Общая информация о кредитной организации

Полное наименование Банка: Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (публичное акционерное общество).

Полное наименование Банка на английском языке: Development Bank of production of oil and gas extractive equipment, conversion, shipbuilding and construction (public joint- stock company).

Сокращенное наименование: ПАО НОКССБАНК.

Сокращенное наименование Банка на английском языке: JSC NOKSSBANK.

В соответствии с нормами главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации (в редакции Федерального закона от 05.05.2014 г. № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации») наименование Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (открытое акционерное общество) (ОАО НОКССБАНК) изменено на Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (публичное акционерное общество) (ПАО НОКССБАНК), дата переименования 21 января 2015 года.

Место нахождения и адрес исполнительных органов управления Банка: Российская Федерация, 400005, город Волгоград, улица 7-я Гвардейская, дом 2.

Дата регистрации Банком России: 25 января 1995 года.

Регистрационный номер: № 3202.

Основной государственный регистрационный номер: № 1023400000018.

Дата внесения записи о государственной регистрации в единый государственный реестр юридических лиц: 02 августа 2002 года.

Наименование регистрирующего органа: Управление Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Волгоградской области.

Идентификационный номер налогоплательщика: 3442028061.

Банковский идентификационный код (БИК): 041806831.

Номер контактного телефона: (8442) 23-88-22, факс (8442) 24-06-66

Адрес электронной почты: info@nokss.ru

Официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, на котором раскрывается информация о Банке: www.nokss.ru

2. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период 2 квартал 2016 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.

- 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.

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 01.07.2016 г. являются три юридических лица. Акционеры ПАО НОКССБАНК – резиденты Российской Федерации. Размер уставного капитала во 2 квартале 2016 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;

- Саморегулируемая организация «Национальная финансовая ассоциация».

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 течение 1 полугодия 2016 года на деятельность ПАО НОКССБАНК оказывали влияние негативные тенденции, имевшие место во всех сегментах экономики, включая банковский сектор.

Экономика России отягощена низкими ценами на нефть и западными экономическими санкциями, введенными в отношении страны в ответ за ее участие в конфликте в Украине и присоединение Крыма в 2014 году.

Однако данные по динамике ВВП в первом полугодии 2016 года подтверждают большую устойчивость российской экономики к колебаниям цен на нефть. Импортзамещение и нетоварный экспорт продолжают расти и

появляются дополнительные зоны роста в обрабатывающих отраслях, о чем свидетельствуют позитивные тенденции по итогам работы за 1 полугодие 2016 года: рост промышленного производства – на 0,4%, рост сельского хозяйства – 2,6%. По оценке Банка России, отток капитала из России сократился в первом полугодии почти в пять раз, в годовом выражении - до \$10,5 млрд. Основное влияние на динамику оттока оказало резкое сокращение интенсивности выплат компаний и государства по внешним долгам. При этом целый ряд важных показателей продемонстрировал отрицательную динамику: падение реальных располагаемых доходов населения ускорилось (5% против 3,7% в прошлом году); розничный товарооборот и услуги продолжили падение (5,7% и 0,9% соответственно); падение в строительстве ускорилось (9,7% против 6,9% в прошлом году); объем экспорта снизился на те же 30%, что и в прошлом году; продолжается падение объемов импорта, но оно существенно замедлилось (11% против 40%); дефицит федерального бюджета, по данным Минфина, составил 4% ВВП, а за первые пять месяцев текущего года — увеличился до 4,6% ВВП. Однако по словам главы Минэкономразвития - «Нижняя точка спада российской экономики пройдена, идет быстрое восстановление. Спад экономики России в первом полугодии составит менее 1%, по итогам 2016 года рецессия прекратится. Начиная с третьего квартала, российская экономика будет показывать рост". Кроме того, в начале июня 2016 г. Всемирный банк пересмотрел прогноз по экономике России в сторону небольшого улучшения и ожидает более активного, нежели предполагалось ранее, ее роста в следующем году. В отчетном году (по прогнозу Всемирного банка) сокращение российского ВВП не превысит уровня в 1,2%.

В Волгоградском регионе в 1 полугодии 2016 года зафиксированы рост индекса промышленного производства и положительные оценки потребительской активности. Индекс промышленного производства в Волгоградской области в январе-июне 2016 года составил 104,4%, что выше среднероссийского уровня. Положительная динамика обеспечена за счет роста объемов производства в химической отрасли (на 8,7%), производстве кокса и нефтепродуктов (на 9,1%), резиновых и пластмассовых изделий (на 9,3%), электронного и оптического оборудования (на 13,7%), машин и оборудования (на 14,5%), текстильной и швейной отрасли (на 19,3%), производстве транспортных средств и оборудования (на 40,7%). Как негативный факт следует отметить, что столь заметный рост в некоторых отраслях промышленности объясняется низкой базой. Более 1,5 млрд. рублей налога на имущество в январе-июне 2016 года направили в бюджет промышленные предприятия Волгоградской области, что на 8% больше, чем за аналогичный период прошлого года. Более 3,6 млрд. рублей налога на доходы физических лиц направили промышленные предприятия в первом полугодии 2016 года в бюджет Волгоградской области. Рост объема НДС за шесть месяцев текущего года по отношению к аналогичному периоду 2015 года составил 13,6%. При этом одной из основных проблем Волгоградской области является пока еще невысокая инвестиционная привлекательность региона.

В первом полугодии 2016 года банковский сектор медленно оправлялся от кризисного шока. Но возобновление роста объемов бизнеса банков ожидается не ранее начала 2017 года. Это объясняется не только общим состоянием российской экономики, но и эффектом валютной переоценки. В целом за первое полугодие 2016-го активы банков на 1,0% (-0,8%). Если сравнить результаты работы банков в первой половине 2016 года с аналогичным периодом 2015-го, то падение активов банков замедлилось с 5,3% до 4,2%, а падение объемов кредитов предприятиям, наоборот, ускорилось — с 0,5% до 6,2%. Однако падение объемов кредитов физическим лицам замедлилось с 5,3% в первом полугодии 2015-го до 1% в первом полугодии 2016 года, что позволяет говорить о возможной тенденции восстановления объемов кредитования населения.

На банковском региональном рынке в 1 полугодии 2016 года отмечался рост ипотечного жилищного кредитования. По данным Банка России, за пять месяцев 2016 года в Волгоградской области выдано 4757 кредитов (+35% к аналогичному периоду прошлого года) на сумму более 6,5 млрд рублей (+39,4% к аналогичному периоду прошлого года).

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

Во 2 квартале 2016 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 на 1 июля 2016 года») по сравнению с началом отчетного года снизились на 278 132 тыс. руб. (на 10,9%) и по состоянию на 01.07.2016 г. составили 2 283 994 тыс. руб. Абсолютное большинство статей активов Банка за отчетный период показали снижение. Наиболее значимое влияние на уменьшение суммарных активов оказала статья «Средства в кредитных организациях», снижение по которой составило 188 063 тыс. руб. до уровня 47 194 тыс. руб., что составляет 67,6% совокупного снижения активов в отчетном периоде. Заметное снижение активов произошло также по статье «Чистая ссудная задолженность» - на 141 347 тыс. руб. (на 7,0%) до уровня 1 871 298 тыс. руб. Наибольшее влияние на снижение данного показателя оказал рост резервов на возможные потери по ссудам (на 01.01.2016 г. – 751 492 тыс. руб., на 01.07.2016 г. – 886 197 тыс. руб., прирост – на 134 705 тыс. руб. или на 17,9%), Кроме того, на уменьшение указанной статьи активов оказало влияние некоторое снижение совокупного кредитного портфеля (на 6 642 тыс. руб. или на 0,2%) за счет снижения остатка средств, размещенных на МБК (на 01.01.2016 г. – 510 000 тыс. руб., на 01.07.2016 г. – 480 000 тыс. руб. снижение – на 30 000 тыс. руб.), остатка средств в депозитах в ЦБ (на 01.01.2016 г. – 21 000 тыс. руб., на 01.07.2016 г. – остаток отсутствует, снижение – на 21 000 тыс. руб.) на фоне увеличения остатка срочной ссудной задолженности юридических и физических лиц (на 01.01.2016 г. – 1 803 622 тыс. руб., на 01.07.2016 г.

– 1 845 759 тыс. руб. увеличение – на 42 137 тыс. руб.) и некоторого прироста просроченной ссудной задолженности (на 01.01.2016 г. – 411 550 тыс. руб., на 01.07.2016 г. – 413 688 тыс. руб., увеличение – на 2 138 тыс. руб.). Заметное снижение произошло по статье активов «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» - на 26 833 тыс. руб. (на 57,8%) до уровня 19 596 тыс. руб., в том числе по статье «Обязательные резервы» показан рост на 372 тыс. руб. (на 3,7 %) до уровня 10 438 тыс. руб. По состоянию на 01.07.2016 г. статья «Основные средств, нематериальные активы и материальные запасы» снизилась на 22 816 тыс. руб. (на 28,1%) до уровня 58 510 тыс. руб. Менее значительное снижение активов в абсолютных суммах произошло по двум статьям баланса: по статье «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» - на 1 753 тыс. руб. (17,5%) до уровня 8 279 тыс. руб. и по статье «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» - на 3 393 тыс. руб. (15,3%) до уровня 18 815 тыс. руб. По состоянию на 01.07.2016 г. заметное увеличение активов произошло по статье «Денежные средства» - на 96 589 тыс. руб. (на 110,0%) до уровня 184 362 тыс. руб. Незначительное увеличение активов в абсолютных суммах произошло еще по двум статьям баланса: по статье «Прочие активы» - на 6 384 тыс. руб. (на 9,6%) до уровня 72 840 тыс. руб. и по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» - на 2 086 тыс. руб. (по состоянию на начало года – отсутствуют).

За отчетный период по сравнению с началом отчетного года суммарные обязательства Банка (данные публикуемой отчетной формы «Бухгалтерский баланс на 1 июля 2016 года») заметно снизились - на 120 445 тыс. руб. (на 15,9%) и составили 636 287 тыс. руб. Основное снижение совокупных обязательств Банка произошло по статье «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» - на 158 908 тыс. руб. (на 21,6%) до уровня 576 893 тыс. руб., в том числе по вкладам (средствам) физических лиц, в т. ч. индивидуальных предпринимателей в анализируемом периоде показан рост - на 27 037 тыс. руб. (на 6,1%) до уровня 470 313 тыс. руб., т.е. снижение совокупных обязательств Банка объясняется исключительно снижением остатков средств на счетах юридических лиц. Незначительное снижение показано также по статье «Обязательство по текущему налогу на прибыль» - на 7,0 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2016 г. остаток отсутствует) и по статье «Отложенное налоговое обязательство» - на 3,0 тыс. руб. При этом по двум статьям пассивов показано увеличение: рост на 21 435 тыс. руб. (на 133,7%) до уровня 37 468 тыс. руб. произошел по статье «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон», по статье «Прочие обязательства» увеличение составило 17 038 тыс. руб. (в 4,5 раза) до уровня 21 924 тыс. руб., в основном, за счет расчетов с работниками по оплате труда (в отчетном периоде произведено начисление обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений (отпускных) работникам Банка).

Снижение источников собственных средств Банка за анализируемый период составило 8,7% - с 1 805 394 тыс. руб. на 01.01.2016 г. до 1 647 707 тыс. руб. на 01.07.2016 г., снижение - на 157 687 тыс. руб., за счет полученного убытка по итогам работы за 1 полугодие 2016 года (по статье «Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период» показан убыток в сумме 157 685 тыс. руб.).

6. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

Процентные доходы Банка за 1 полугодие 2016 г. (данные публикуемой отчетной формы «Отчет о финансовых результатах за 1 полугодие 2016 года») относительно аналогичного периода прошлого года снизились - на 6 723 тыс. руб. или на 3,9% до уровня 167 666 тыс. руб. Наиболее значимое снижение объема процентных доходов Банка произошло по статье «Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями» - на 9 396 тыс. руб. (на 6,4%) до уровня 136 963 тыс. руб. Уменьшение процентных доходов по данной статье произошло за счет существенного снижения в 1 полугодии 2016 г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года остатка срочной ссудной задолженности по юридическим (включая индивидуальных предпринимателей) и физическим лицам (на 01.07.2015 г. – 2 258,0 млн. руб., 01.07.2016 г. – 1 845,8 млн. руб.). Незначительное снижение процентных доходов в абсолютной сумме произошло по статье «От вложение в ценные бумаги» - на 669 тыс. руб. (на 65,8%) до уровня 347 тыс. руб. При этом достаточно заметный рост процентных доходов показан по статье «Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях» - на 3 342 тыс. руб. (на 12,4%) до уровня 30 356 тыс. руб. за счет увеличения средних остатков размещенных средств (в 1 полугодии 2015 г. поквартально - от 285,0 млн. руб. до 360,0 млн. руб., в 1 полугодии 2016 г. поквартально - от 544,2 млн. руб. до 578,0 млн. руб.) на фоне снижения средних ставок размещения на рынке МБК.

Процентные расходы Банка (данные публикуемой отчетной формы «Отчет о финансовых результатах за 1 полугодие 2016 года») по сравнению с аналогичным периодом прошлого года заметно увеличились и составили 21 752 тыс. руб. (прирост - на 3 454 тыс. руб. или на 18,9%). Основной прирост процентных расходов произошел по статье «Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями», увеличение расходов по которой составило 4 189 тыс. руб. или 23,9% до уровня 21 752 тыс. руб. Увеличение процентных расходов по данной статье по сравнению с аналогичным периодом прошлого года произошло за счет увеличения остатков средств во вкладах граждан (без учета индивидуальных предпринимателей) - на 100 517 тыс. руб. или на 30,4% до уровня 431 671 тыс. руб. (в том числе в июне т.г. прилив по вкладам составил 24 172 тыс. руб., что составляет почти четверть совокупного прилива по вкладам в отчетном периоде) В 1 полугодии 2015 г. имели место процентные расходы по статье «Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций» в сумме

735 тыс. руб., в отчетном периоде процентные расходы по данной статье отсутствуют, т.к. в 1 полугодии 2016 г. средства из других кредитных организаций не привлекались.

Комиссионные доходы за 1 полугодие 2016 года снизились - на 643 тыс. руб. или на 7,6% до уровня 7 831 тыс. руб. Из совокупного объема полученного комиссионного вознаграждения самой значительной по объему по результатам работы за 1 полугодие 2016 г. является статья «Комиссия, полученная за выдачу наличных из кассы банка юридическим лицам» - 796,6 тыс. руб. На второй позиции находится статья «Комиссия, полученная за выдачу наличных из кассы банка индивидуальным предпринимателям» - 652,7 тыс. руб., третье место занимает статья «Комиссия за открытие и ведение ссудного счета» - 649,8 тыс. руб., четвертую - статья «Комиссия за перевод денежных средств по банковским счетам по поручению юридического лица» - 548,2 тыс. руб. Совокупно на вышеуказанные доходные статьи приходится около 30,0% всех полученных банком за 1 полугодие 2016 года комиссионных доходов. Комиссионные расходы в отчетном периоде практически не изменились и составили 3 122 тыс. руб. (прирост - на 76 тыс. руб. или на 2,5%). Основная доля комиссионных расходов приходится на статью «Расходы по уплате комиссий платежных систем», которая по итогам работы за 1 полугодие 2016 г. составила 1 751,0 тыс. руб. (56,1% совокупных комиссионных расходов). Второй по величине расходов является статья «Плата за услуги процес. центра "Карт-Стандарт" (процессор РНКО)» - 493,6 тыс. руб. (15,8% совокупных комиссионных расходов). На две вышеуказанные расходные статьи приходится около 72,0% % 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 полугодие 2016 г. сложилось в сумме - минус 135 790 тыс. руб. (1 полугодие 2015 г. - плюс 115 123 тыс. руб.). Эта статья оказала существенное влияние на ухудшение финансового результата Банка по итогам работы за 1 полугодие 2016 г. В результате по итогам работы за отчетный период чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери по ссудам составили 10 124 тыс. руб. (1 полугодие 2015 г. - 271 214 тыс. руб.). Кроме того, по итогам работы за 1 полугодие 2016 г. сложилась чистая отрицательная переоценка счетов в иностранной валюте в сумме 55 933 тыс. руб., что также негативно повлияло на финансовый результат Банка в отчетном периоде.

Убыток банка до налогообложения по итогам работы за 1 полугодие 2016 г. составил 152 437 тыс. руб. (за 1 полугодие 2015 г. - прибыль 117 257 тыс. руб.). Расходы по налогам за 1 полугодие 2016 года составили 5 248 тыс. руб. (1 полугодие 2015 г. - 31 253 тыс. руб.). Соответственно, убыток после налогообложения за отчетный период составил 157 798 тыс. руб., с учетом прибыли от прекращенной деятельности - 157 685 тыс. руб., что значительно хуже показателя за аналогичный период прошлого года (1 полугодие 2015 г. - прибыль после налогообложения - 86 004 тыс. руб.). По сравнению с аналогичным периодом прошлого года финансовый результат Банка в 1 полугодии 2016 г. ухудшен за счет значительного отрицательного изменения резервов на возможные потери (1 полугодие 2016 г. - минус 135 790 тыс. руб., 1 полугодие 2015 г. - плюс 115 123 тыс. руб., ухудшение - на 250 913 тыс. руб.), при этом финансовый результат Банка после налогообложения ухудшен на 243 689 тыс. руб.

7. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.

Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам отражает данные об изменении значений показателей составляющих капитал Банка, а также информацию об изменении резервов по категориям активов.

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение непрерывной деятельности Банка. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем источники собственных средств, представленные в Бухгалтерском балансе. Собственные средства (капитал) Банка определяется как сумма основного капитала и дополнительного капитала. В свою очередь, основной капитал определяется как сумма базового капитала и добавочного капитала. Показателем эффективности политики Банка в области управления капиталом является рост стоимости капитала при условии выполнения установленных требований относительно его достаточности.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, достаточность базового капитала не менее 4.5 %, достаточность основного капитала с 01.01.2015 не менее 6%. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В отчетном периоде Банк соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативные требования к достаточности капитала.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.07.2016 г. по сравнению с 01.01.2016 г. снизился на 157 687 тыс. руб. или на 8,7% и составил 1 647 707 тыс. руб. Снижение размера капитала банка объясняется убытком после налогообложения в сумме 157 685 тыс. руб., полученным по результатам работы за 1 полугодие 2016 г. Базовый капитал в отчетном периоде составил 1 643 208 тыс. руб. (на 01.01.2016 г. - 1 805 559 тыс. руб., снижение - на 9,0%).

Показатели «Рентабельность активов» и «Рентабельность капитала» Банка по состоянию на 01.07.2016 г. показали отрицательное значение за счет полученного убытка по итогам работы за 1 полугодие 2016 г.

Основные характеристики инструментов капитала:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	245 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	245 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	245 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	2 731
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	576 893	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	2 731
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	58 510	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	985	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	985
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-

4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	2	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 926 771	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-

7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

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

Информация об обязательных нормативах представлена в разделе 1 формы 0409813.

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

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

Показатель финансового рычага по Базелю III на 01.07.2016 составил 50.0%.

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

Во 2 квартале 2016 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 2016 год. В результате проведенной оценки значимости каждого из присущих деятельности Банка рисков *кредитный, операционный и рыночный* риски относятся к *значимым* для Банка рискам в 2016 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 локализируются правовые противоречия; вырабатываются решения, обеспечивающие снижение вероятности возникновения юридических конфликтов с партнерами.

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

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

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

Страновой, отраслевой и стратегический риски

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

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

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

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

Во 2 квартале 2016 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 «Положением по управлению банковскими рисками в ОАО НОКССБАНК от 30.12.2013», на ежемесячной и ежеквартальной основе. Информация об уровне рисков и факторов, оказывающих воздействие на их уровень, своевременно доводилась до Председателя Правления банка, заместителей Председателя Правления, начальника СВК, а также руководителей соответствующих подразделений путем согласования результатов анализа, а также до Совета Директоров ПАО НОКССБАНК в виде сводной информации об уровне банковских рисков.

10.1. Анализ уровня кредитного риска

Кредитный риск является *значимым* для кредитной организации риском.

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

Качество ссудной задолженности банка (тыс. руб.):

Показатель		Ссудная задолженность На 01.07.16 г.	Доля в общем объеме, %	Размер фактически сформированного резерва	Доля в общем объеме, %	Ссудная задолженность На 01.04.16 г.
1 категория	стандартные	249 034	9,0%	0	0,0%	398 795
	<i>в том числе МБК</i>	200 000		<i>в т.ч. Дисконт</i>		350 000
2 категория	нестандартные	785 529	28,5%	11 689	1,3%	970 869
	<i>в том числе МБК</i>	280 000		2 800		251 000
3 категория	сомнительные	916 924	33,3%	245 678	27,7%	829 610
	<i>в том числе МБК</i>	0		0		0
4 категория	проблемные	321 810	11,7%	147 163	16,6%	125 568
	<i>в том числе МБК</i>	0		0		0
5 категория	безнадёжные	484 198	17,6%	481 667	54,4%	463 810
	<i>в том числе МБК</i>	0		0		0
ИТОГО:		2 757 494	100%	886 197	100%	2 788 653
в том числе:						
Кредиты		2 277 494		883 397		2 187 653
в т.ч.: Банковские карты		32 990		13 197		33 669
МБК		480 000		2 800		601 000

На 01.07.2016 г. наибольшую долю 33,3% (или 916,9 млн. руб.) в общем объеме ссудной задолженности составляют ссуды «3 категории» качества.

Размер кредитного риска в агрегированном объеме значимых для кредитной организации рисков равен 886,2 млн. руб., что составляет 54% от собственных средств (капитала) банка, в том числе 750,1 млн. руб. размер кредитного риска по портфелю ссуд юридическим лицам (45,6% от 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	116 050	0	116 050	32%
ИП	20 000	0	20 000	5%
Физические лица	217 515	11 086	228 601	63%
ИТОГО:	353 565	11 086	364 651	100%

Все принятое Банком обеспечение относится ко 2 категории качества.

Распределение кредитного риска по типам контрагентов (тыс. руб.):

Показатель	На 01.07.16 г.	Доля в общем объеме, %	На 01.04.16 г.	Доля в общем объеме, %
Предоставлено кредитов, всего, в том числе:	2 277 495	100%	2 187 653	100%
Юридическим лицам	547 987	24%	437 944	20%

Субъектам малого и среднего предпринимательства	983 627	43%	1 005 169	46%
Индивидуальным предпринимателям	42 154	2%	42 779	2%
Физическим лицам, всего:	703 727	31%	701 761	32%
в том числе:				
Ипотека	416 230	59%	417 580	60%
Автокредит	41 311	6%	44 372	6%
Потребительские кредиты	221 202	31%	215 817	31%
Банковские карты	24 984	4%	23 992	3%

Наибольшую долю 43% 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 01.07.16 г.	2 815 241	
В МБК	480 000	17%	до 30%	0%
В кредиты	2 244 504	80%	до 80%	0%
В овердрафты по банковским картам	32 990	1%	до 5%	0%
Продуктовая структура ссудной задолженности Управления кредитования (в % от ссудной задолженности):				
Ссудная задолженность (тыс. руб.)		На 01.07.16 г.	2 277 495	
Корпоративные клиенты	547 987	24%	до 30%	0%
СМП	1 025 781	45%	до 60%	0%
Физические лица	703 727	31%	до 40%	0%
Ссудная задолженность физических лиц (тыс. руб.)		На 01.07.16 г.	703 727	
Ипотека	416 230	59%	60%	0%
Автокредит	41 311	6%	7%	0%
Потребительские кредиты	221 202	31%	30%	1%
Банковские карты	24 984	4%	3%	1%

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

По показателю Ссудная задолженность физических лиц допущено превышение лимита по *статьям «Потребительские кредиты»* и *«Банковские карты»* на 1%.

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

Виды экономической деятельности	На 01.07.16 г.	Доля в общем объеме, %	На 01.04.16 г.	Доля в общем объеме, %
Предоставлено кредитов, всего, в том числе:	2 277 495		2 187 653	
без ФЛ	1 573 768		1 485 892	
без суммы на завершение расчетов, в том числе:	1 521 384	100%	1 432 594	100%
Обрабатывающие производства	581	0,04%	581	0,04%
из них:				
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	371	64%	371	64%
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	210	36%	210	36%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	14 706	1,0%	14 032	1,0%
Строительство	8 000	0,5%	8 000	0,6%
из них:				
строительство зданий и сооружений	8 000		8 000	
Транспорт и связь	1 534	0,1%	1 684	0,1%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых	566 344	37,2%	489 655	34,2%

изделий и предметов личного пользования				
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	609 533	40,1%	617 737	43,1%
Прочие виды деятельности	320 686	21,1%	300 905	21,0%
На завершение расчетов	52 384		53 298	
Физические лица	703 727		701 761	

Анализ ссудной задолженности выявил три группы, на которые приходится основной удельный вес совокупного кредитного портфеля:

- «операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг» – 40,1%;
- «оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования» – 37,2%;
- «прочие виды деятельности» – 21,1%.

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 01.07.16	Доля в общем объеме, %	Лимит, в % от ссудной задолженности	Превышение лимита, %
Предоставлено кредитов, всего, в том числе:	2 277 495			
без суммы на завершение расчетов и ФЛ, в том числе:	1 521 384	100%		
Обрабатывающие производства, из них:	581	0,04%	до 5%	0%
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	371	64%	до 70%	0%
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	210	36%	до 45%	0%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	14 706	1%	до 10%	0%
Строительство, из них:	8 000	0,5%	до 1%	0%
строительство зданий и сооружений	8 000	100%		
Транспорт и связь	1 534	0,1%	до 1%	0%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	566 344	37,2%	до 35%	2%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	609 533	40,1%	до 45%	0%
Прочие виды деятельности	320 686	21,1%	до 25%	0%

По риску контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики допущено превышение лимита по группе «Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования» на 2%.

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

Наименование показателя	На 01.07.16 г.	Доля в общем объеме, %	На 01.04.16 г.	Доля в общем объеме, %
Предоставлено кредитов, всего, в том числе:	2 277 495		2 187 653	
не резидентов РФ	2 764		2 195	
резидентов РФ, всего, в том числе:	2 274 731	100%	2 185 458	100%
Владимирская область, итого, в том числе:	91	0,00%	101	0,00%
Физические лица	91		101	
Волгоградская область, итого, в том числе:	1 744 321	76,7%	1 667 374	76,3%
Юридические лица	1 186 710		1 117 687	
Индивидуальные предприниматели	42 154		42 779	
Физическим лицам	515 457		506 908	
Самарская область, итого, в том числе:	1 029	0,05%	1 038	0,05%
Физические лица	1 029		1 038	
Город Санкт-Петербург, итого, в том числе:	1 409	0,06%	1 428	0,07%
Физические лица	1 409		1 428	

Город Москва, итого, в том числе:	462 573	20,3%	449 872	20,6%
Юридические лица	329 605		310 127	
Физические лица	132 968		139 745	
Московская область, итого, в том числе:	58 231	2,6%	58 362	2,7%
Юридические лица	15 299		15 299	
Физические лица	42 932		43 063	
Ростовская область, итого, в том числе:	2 333	0,10%	2 358	0,11%
Физические лица	2 333		2 358	
Рязанская область, итого, в том числе:	1 365	0,06%	1 522	0,07%
Физические лица	1 365		1 522	
Ульяновская область, итого, в том числе:	2 644	0,12%	2 652	0,12%
Физические лица	2 644		2 652	
Республика Калмыкия, итого, в том числе:	735	0,03%	751	0,03%
Физические лица	735		751	

На долю Волгоградской области и г. Москва суммарно приходится 97% 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 01.07.16 г.	Доля в общем объеме, %	Лимит, в % от ссудной задолженности	Превышение лимита, %
Предоставлено кредитов, всего, в том числе:	2 277 495			
не резидентов РФ	2 764	100%		
резидентов РФ, всего, в том числе:	2 274 731	0,004%		
Владимирская область, итого, в том числе:	91	100%	до 0,5%	0%
Физические лица	91	76,7%	100%	0%
Волгоградская область, итого, в том числе:	1 744 321	68%	до 85%	0%
Юридические лица	1 186 710	2%	до 80%	0%
Индивидуальные предприниматели	42 154	30%	15%	0%
Физическим лицам	515 457	0,05%	до 60%	0%
Самарская область, итого, в том числе:	1 029	100%	до 0,5%	0%
Физические лица	1 029	0,06%	100%	0%
Город Санкт-Петербург, итого, в том числе:	1 409	100%	до 1,0%	0%
Физические лица	1 409	20,3%	100%	0%
Город Москва, итого, в том числе:	462 573	71%	до 35%	0%
Юридические лица	329 605	29%	до 90%	0%
Физические лица	132 968	2,6%	до 45%	0%
Московская область, итого, в том числе:	58 231	26%	до 10%	0%
Юридические лица	15 299	74%	до 45%	0%
Физические лица	42 932	0,10%	до 90%	0%
Ростовская область, итого, в том числе:	2 333	100%	до 0,5%	0%
Физические лица	2 333	0,06%	100%	0%
Рязанская область, итого, в том числе:	1 365	100%	до 0,5%	0%
Физические лица	1 365	0,12%	100%	0%
Ульяновская область, итого, в том числе:	2 644	100%	до 0,5%	0%
Физические лица	2 644	0,03%	100%	0%
Республика Калмыкия, итого, в том числе:	735	100%	до 0,5%	0%
Физические лица	735	100%	100%	0%

Уровень кредитного риска контрагентов, принадлежащих к одной географической зоне, считается удовлетворительным, т.к. не превышает допустимых значений.

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 во 2 квартале 2016 г.:

по форме 0409118	на 01.07.2016	на 01.06.2016	на 01.05.2016
ГСЛ (группа связанных с банком лиц)	20,0%	21,5%	21,3%
ГСЗ (группа связанных заемщиков)	19,5%	21,0%	21,0%

по информации УК (v_information)	на 01.07.2016	на 01.06.2016	на 01.05.2016
ГСЛ (группа связанных с банком лиц)	29,1%	27,2%	27,5%
ГСЗ (группа связанных заемщиков)	28,4%	26,7%	27,1%

Уровень риска концентрации на одного или группу контрагентов на 01.07.2016 г. по ГСЗ считается удовлетворительным, т.к. не превышает допустимых значений, по ГСЛ имеет предельное значение.

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	349	67	0	378 060	378 476
Индивидуальные предприниматели	55	9	0	21 469	21 533
Физические лица, всего, в т.ч.:	699	613	450	11 917	13 679
ссуды, не отнесенные в портфели однородных ссуд	274	448	86	7 889	8 697
потребительские нужды	99	314	16	5 268	5 697
автокредиты	87	52	70	916	1 125
ипотека	31	11	0	467	509
банковские карты	57	71	0	1 238	1 366
ссуды, отнесенные в портфели однородных ссуд	425	165	364	4 028	4 982
потребительские нужды	107	63	18	1 223	1 411
автокредиты	116	15	107	132	370
ипотека	114	71	114	96	395
банковские карты	88	16	125	2 577	2 806
ИТОГО:	1 103	689	450	411 446	413 688

Наименование показателя	Реструктурированная задолженность
Юридические лица	736 830
Индивидуальные предприниматели	968
Физические лица	43 604
ИТОГО:	781 402

Объем просроченной задолженности составляет 18,2%, размер реструктуризированной задолженности 34,3% 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 внутриванковским 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	II квартал
------------	------------

операционный риск, тыс.руб.	11 214,57
норматив Н1ст, %	58,58
норматив Н1ст_1, %	58,54
норматив Н1ст_2, %	58,54

Уровень операционного риска во II квартале 2016 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 «Положением по управлению банковскими рисками в ОАО НОКССБАНК» Службой управления рисками проводится ежемесячный мониторинг случаев наступления операционного риска на основе сбора информации от подразделений по утвержденной форме. В ежемесячных отчетах во II квартале 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. (длинные +, короткие -)	Открытые валютные позиции в % от собственных средств (капитала)	Превышение лимитов, в процентах от собственных средств (капитала)
Доллар США	10,0	01.05.2016	688,8693	44 317,3042	2,5440	0,00
		01.06.2016	684,7859	45 252,3642	2,5631	0,00
		01.07.2016	610,0029	39 197,2613	2,3815	0,00
Евро	10,0	01.05.2016	315,6467	23 137,3766	1,3282	0,00
		01.06.2016	311,1191	22 866,3205	1,2951	0,00
		01.07.2016	565,3706	40 260,1535	2,4460	0,00
Золото	10,0	01.05.2016	35,0000	92,2646	0,0053	0,00
		01.06.2016	35,0000	90,4414	0,0051	0,00
		01.07.2016	35,0000	95,283	0,0058	0,00
Итого	20,0	01.05.2016	X	67 546,9454	3,8775	0,00
		01.06.2016	X	68 209,1261	3,8633	0,00
		01.07.2016	X	79 552,6978	4,8333	0,00

Во 2 квартале 2016 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 по состоянию на 01.05.2016, 01.06.2016, 01.07.2016.

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	04.04.2016	67,141	922 765,17	61 955,38	1 772 963	3,49%
EUR	13.04.2016	75,8529	352 977,41	26 774,36	1 752 041	1,53%
USD	04.05.2016	64,3334	920 119,34	59 194,41	1 742 042	3,40%
EUR	23.05.2016	74,4623	349 407,10	26 017,66	1 743 576	1,49%
USD	23.06.2016	63,7162	1 377 530,79	87 771,03	1 567 884	5,6%
EUR	24.06.2016	72,9016	665 899,21	48 545,12	1 568 455	3,1%

Для оценки и управления валютным риском используется волатильность – характеристика изменчивости (амплитуды колебания) валютного курса (отклонение изменения курсов валют от среднего значения). Во 2 квартале 2016 года волатильность рассчитывается на основе выборки данных за 3 последних месяца.

Однодневная волатильность составила:

Отчетный период	Апрель	Май	Июнь
Волатильность USD, коп	468,2	256,2	107,2
Волатильность EUR, коп	473,0	211,1	147,6
Волатильность бивалютной корзины, коп.	468,0	233,1	121,5
Волатильность пары евро-доллар, базисных пунктов	160	160	110

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 01.05.2016	на 01.06.2016	на 01.07.2016
Денежный риск (VaR), млн.руб.	10,945	5,564	3,362
В % к капиталу	0,628	0,315	0,204

Уровень денежного риска (отрицательная переоценка ОВП) за 1 день не превысил 0,628% 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 **0,56** (активы и пассивы не сбалансированы). Уровень процентного риска находится вне зоны оптимальных значений (0,9 – 1,1), по состоянию на 01.07.2016 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	478 547	0	0	0	0
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	53 560	30 039	72 842	229 497	1 483 352
3	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся для продажи	8 278	0	0	0	0
4	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
5	<i>Итого активов</i>	540 385	30 039	72 842	229 497	1 483 352
6	<i>Итого активов нарастающим итогом</i>	540 385	570 424	643 266	872 763	X
Обязательства						
7	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
8	Средства клиентов	2 618	7 567	37 519	40 288	350 379
9	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
10	Прочие заемные средства	0	0	1 463 612	0	0
11	<i>Итого обязательств</i>	2 618	7 567	1 501 131	40 288	350 379
12	<i>Итого обязательств нарастающим итогом</i>	2 618	10 185	1 511 316	1 551 604	X
13	Гэп, стр.5-стр.11	537 767	22 472	-1 428 289	189 209	1 132 973
14	Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом), стр.6/стр.12	206,4	56,0	0,4	0,56	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)	20 614	749	-35 707	1 892	X
Середина интервала, дни	15	60	135	270	315
При увеличении процентных ставок на 4% чистый процентный доход повысится на	-12 452	тыс.руб.			
Величина капитала на отчетную дату, тыс. руб.	1 645 939				
Процентный риск	-0,76%				

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

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:

$$PP = 12,5 \times (IP + FP + BP + TP)$$

На дату:	01.05.2016	01.06.2016	01.07.2016
Рыночный риск (PP), - в т.ч.:	69 663,13	71 464,25	86 978,50
процентный риск (IP)*	169,29	260,41	260,30
фондовый риск (FP)*	0,00	0,00	333,76
валютный риск (BP)*	5 403,76	5 456,73	6 364,22
товарный риск (TP)*	0,00	0,00	0,00

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

По состоянию на 01.05.2016 и 01.06.2016 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.

На 01.07.2016 уровень рыночного риска формировался за счет процентного риска, валютного риска и фондового риска – риска 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.

Во 2 квартале уровень рыночного риска повысился на 30% (на 01.04.2016 величина рыночного риска составляла 66 789,25 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 Росс, %
	01.05.2016	01.06.2016	01.07.2016			
Н2	85,53	110,10	110,73	94,73	16 min	15 min
Н3	236,05	282,56	341,74	289,74	52 min	50 min
Н4	43,01	43,70	43,87	71,13	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 01.05.2016, 01.06.2016, 01.07.2016 значения норматива

мгновенной ликвидности выше установленного внутрибанковским Положением в 5,3 – 6,9 раз, норматива текущей ликвидности выше в 4,5 – 6,6 раза, что свидетельствует о наличии избытка высоколиквидных активов.

Показатель долгосрочной ликвидности банка Н4 по итогам квартала повысился на 0,89 п.п (42,98% на 01.04.2016).

Агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком:

Показатель	на 01.07.2016	млн. руб.	
		В % от капитала 1 645,9	на 01.04.2016 В % от капитала 1 771,7
Совокупный объем риска, в том числе:	984,4	60%	844,6 48%
Кредитный риск	886,2	90%	766,6 91%
Операционный риск	11,2	1%	11,2 1%
Рыночный риск	87,0	9%	66,8 8%

По приведенным данным, наибольшую сумму потенциальных убытков несет кредитный риск (90% от совокупного объема риска) и в значительно меньшей степени рыночный и операционный риски.

Несмотря на кризисные явления в экономике региона, включая банковский сектор, ПАО НОКССБАНК в отчетном периоде продолжил свое развитие по всем направлениям банковской деятельности, в том числе во 2 квартале т.г. открылся ККО в г. Москва. 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 01.07.2016 г. более 25 клиентов имели на счетах остатки более 1,0 млн. руб. По итогам работы за 1 полугодие 2016 г. было открыто 57 расчетных счетов новым клиентам, что выше показателя за 1 полугодие 2015 г. (51 счет). В банке продолжается работа по развитию телекоммуникационной инфраструктуры и комплексов технических средств, для эффективной и оперативной работы с клиентами банка; за отчетный период заключено 33 договора с клиентами - юридическими лицами на обслуживание с использованием систем «Интернет-Банк», 1 договор - на «Информационный портал», что практически соответствует показателям за 1 полугодие 2015 г. (36 договоров). Несмотря на крайне нестабильную ситуацию на валютном рынке, обусловленную его высокой волатильностью, по итогам работы за 1 полугодие 2016 г. на обслуживание по внешнеэкономической деятельности принято 5 новых клиентов, что заметно выше уровня показателя за аналогичный период прошлого года (1 полугодие 2016 г. – 1 клиент), оформлено 6 паспортов сделки (1 полугодие 2016 г. – данные операции не проводились).

Активы, приносящие доход, за 1 полугодие 2016 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличились (на 29,7 млн. руб. или на 1,1%) до уровня 2 815,2 млн. руб., заметный рост по сравнению с аналогичным периодом прошлого года показан по статье «МБК» (на 195,0 млн. руб. или на 68,4%) до уровня 480,0 млн. руб., самое значительное снижение сложилось по статье «Средства на корреспондентских счетах» (на 99,5 млн. руб. или на 67,5%) до уровня 47,4 млн. руб.

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 ухудшения экономической ситуации в регионе, серьезных ухудшений на рынке труда, отсутствия роста доходов населения 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

« 09 » августа 2016г.