



# ПАО НОКССБАНК

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

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ за 3 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 3 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](http://www.nokss.ru)

### 2. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период 3 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 01.10.2017 г. являются три юридических лица. Акционеры ПАО НОКССБАНК – резиденты Российской Федерации. Размер уставного капитала в 3 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 юридических и физических лиц, в связи с этим ПАО НОКССБАНК постоянно стремится к улучшению качества обслуживания клиентов, совершенствованию и расширению пакета кредитных услуг, созданию конкурентоспособных условий кредитования для клиентов на основе постоянного мониторинга банковского сектора региона, используя гибкую систему процентных ставок и индивидуальный подход к нуждам клиентов банка.

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

Санкции, снижение цен на нефть, общий спад мировой экономики - всё это оказывало негативное влияние на российскую экономику в течение всего отчетного периода. В первые два года действия санкции снижали экономический рост РФ на 0,5-1% ВВП в год (7-14 млрд. долл.), в дальнейшем этот эффект стал ослабевать: на текущий момент потери составляют до 0,25% ВВП в год (3-4 млрд. долл.). Таким образом, эффект влияния санкций постепенно снизился. Позитивные данные Банка России по динамике платежного баланса за девять месяцев текущего года, по мнению экспертов, являются хорошим знаком и указывают на то, что компании приспособились к санкциям и ищут пути привлечения новых инвестиций. Отчасти дело в том, что многие научились обходить санкции, отчасти — макроэкономическая политика правительства и Центробанка оказалась ответственной и ситуация достаточно быстро

была взята под контроль. Это повысило доверие инвесторов. Так, профицит счета текущих операций платежного баланса РФ, по предварительной оценке Банка России, за январь - сентябрь 2017 года вырос в 1,7 раза до \$26,6 млрд. Годом ранее положительное сальдо составляло \$15,3 млрд. По оценке регулятора, ключевую роль в положительной динамике показателя сыграло укрепление торгового баланса под влиянием опережающего увеличения стоимостных объемов экспорта по сравнению с импортом. За январь-сентябрь текущего года дефицит федерального бюджета составил всего 268 млрд. руб., что в пять с лишним раз ниже, чем в прошлом году. Рост цен на нефть помог бюджету, но в последнем квартале 2017 года размер дефицита достигнет 2% ВВП по итогам года (против текущих 0,5%). Эксперты считают, что Минфину стоит равномернее планировать расходы, чтобы избежать образования традиционного «бюджетного навеса». Прежде всего, на позитивных тенденциях сказалось улучшение внешней ситуации. В частности, в бюджет были заложены доходы от нефтегазового сектора при средней цене на нефть в районе \$40, но на практике сложился более высокий показатель - в районе \$50 за баррель. Рост цен на нефть привел к увеличению нефтегазовых доходов бюджета. При этом уверенно снижается зависимость федерального бюджета от нефтяной конъюнктуры. Если в 2014 году нефтегазовые доходы составляли больше половины дохода бюджета (51,3%), то уже в текущем году - около 39% (в 2018 году доля нефтегазовых доходов бюджета страны составит 35,9%). Второй квартал подряд статистика платежного баланса фиксирует чистый приток иностранного капитала по финансовому счету. Суммарный приток за два последних квартала отчетного года составил \$11,8 млрд., что в 4,4 раза больше, чем за аналогичный период прошлого года. В октябре текущего года на инвестиционном форуме ВТБ Капитал "Россия зовет!" было заявлено, что экономика России вышла из стагнации, а ее оживление приобрело устойчивый характер. Также было отмечено, что широкая представительность на этом форуме подчеркивает большой интерес, который вызывает современная Россия и ее потенциал, показывает взаимное стремление к диалогу и сотрудничеству. Были приведены данные о том, что рост экономики РФ составил за третий квартал отчетного года 1,8% (основной вклад в ускорение роста внесли сельское хозяйство и промышленность, существенный вклад в рост ВВП продолжало вносить восстановление активности в неторгуемых секторах - строительстве, оптовой и розничной торговле, транспорте, среди самых быстро растущих отраслей экономики следует отметить автомобильную, фармацевтическую, химическую и пищевую промышленность, а также производство электрооборудования), прирост реальных зарплат в РФ за три квартала этого года составил 2,5%. Однако следует отметить, что добывающие отрасли, являвшиеся локомотивом промышленности в 2017 году, в сентябре резко сократили темпы роста. Основными драйверами роста в промышленности остаются среднетехнологичные и низкотехнологичные отрасли. На этом же форуме министр экономического развития подтвердил, что рост ВВП по итогам текущего года может превысить 2% (во втором квартале т.г. - 2,5%, в третьем квартале т.г. - на 2,2%). Слабым местом российской экономики остается завышенный государственный сектор, который составляет около 70%. Вместе с тем, международные резервы России остаются шестыми в мире и составляют \$427 млрд. Инфляция «сбита» до 2,7% (значение инфляции в России опустилось до рекордно низких показателей за всю историю), такими темпами в конце 2017 года инфляция будет ниже целевого ориентира в 4%. Соотношение суверенного долга к ВВП позволяет рассматривать Россию как первоклассного заемщика. В отличие от ситуации 2014-2016 годов сегодня у России есть достижения. Ни санкции, ни более чем двукратное падение цен на нефть не смогли обрушить экономику России, которая остается шестой экономикой мира. Особо следует подчеркнуть, что позитивный результат достигнут без введения административных мер. По оценке регулятора, позитивные и негативные факторы, действовавшие на сырьевых рынках и в мировой экономике с июня до первой половины сентября текущего года, в целом компенсировали друг друга. Кроме того, Банк России понизил прогноз по оттоку капитала из РФ в 2017 году до \$17 млрд. с \$19 млрд. Прогноз на 2018 год снижен до \$10 млрд. с \$11 млрд. Однако при этом Банк России прогнозирует снижение цен на нефть до \$40 за баррель в течение второго квартала 2018 года и их сохранение на данном уровне в 2019-2020 годах, что приведет к более умеренному экономическому росту - порядка 2% в год в течение 5 лет, что существенно ниже среднемирового уровня (3,5% в год), не говоря об экономиках, сопоставимых с российской. В связи с этим Банк России в рисковом сценарии не исключает некоторого снижения интереса инвесторов к российским активам и увеличения отрицательного сальдо финансового счета. Таким образом, рискованный сценарий развития ситуации в российской экономике в условиях заметного ухудшения внешнего фона имеет место быть и предусмотрен регулятором. Основными факторами формирования внешних условий в данном сценарии будут существенное снижение цен на нефть и ослабление глобального спроса на энергоносители.

Индекс промышленного производства в Волгоградской области в сентябре 2017 к тому же периоду прошлого года снизился на 2,8 %, а с начала отчетного года составляет 98%, что значительно ниже среднероссийского показателя. Снижение показали добывающие и обрабатывающие отрасли. Волгоградстат констатирует продолжающееся снижение доходов жителей региона. Номинальные денежные доходы в расчете на одного жителя области составили 19 623 рублей и по отношению к соответствующему периоду прошлого года уменьшились на 2,8 %. Показатель доходов - на 5,1 тыс. рублей меньше, чем в среднем по ЮФО и почти на 10 тыс. рублей ниже, чем в общем по России. Эксперты «Высшей школы экономики» в 2017 году провели исследование экономической активности регионов. По результатам исследования Волгоградская и Томская области признаны регионами с самой отстающей экономикой. В Волгоградской области сократились промышленность, строительство, розничная и оптовая торговля, а также платные услуги населению.

Прибыль российских банков за 9 месяцев 2017 года сократилась в сравнении с показателем за 8 месяцев в целом по банковскому сектору до 675 млрд. рублей из-за разового признания отрицательного финансового результата банковских групп, головные организации которых проходят процедуру финансового оздоровления. В январе-сентябре отчетного года зафиксирован прирост кредитов экономике на 4,3%. На 2,8% за январь - сентябрь текущего года увеличилось кредитование нефинансовых организаций. В результате, по данным Банка России, объем корпоративного портфеля составил 30,1 трлн. рублей. Розничный портфель у банков растет гораздо быстрее: за январь - сентябрь 2017 года он вырос на 8,4% и достиг 11,7 трлн. рублей. Но если доходы населения так и не начнут расти сопоставимыми темпами, объемы кредитования существенно сократятся из-за растущей долговой нагрузки населения и высокой вероятности дефолтов. Так что полноценным кредитным бумом рост розницы пока что назвать нельзя, этот процесс не проверен временем. Банки сейчас действительно пытаются воспользоваться ситуацией и нарастить кредитование в условиях падающей ставки, но доходы населения не растут и россияне по-прежнему продолжают экономить. При этом хотя номинальные ставки по корпоративным кредитам снижаются уже более двух лет подряд, но фактически за период с начала 2016 года на фоне снижающейся инфляции реальные ставки для бизнеса выросли на 7-8%. Поэтому новые кредиты - как в рублях, так и в валюте - компании берут неохотно, поскольку не верят в рост спроса и не ощущают роста экономики. Нынешние инвестиционные проекты зачастую поддерживаются не кредитами, а государственным финансированием из бюджета. Согласно последнему базовому прогнозу Банка России, темп прироста кредитов экономике со стороны банковского сектора в 2017 году составит 3-5%, что заметно ниже прогноза от июня текущего года (5-7%).

Сложная ситуация в экономике региона (практически самая отстающая в РФ) оказала влияние на результаты деятельности банковского сектора области, в том числе и на итоги работы ПАО НОКССБАНК. Острый недостаток активно развивающихся и, соответственно, платежеспособных предприятий, активное сокращение количества прибыльных предприятий в регионе, падение промышленности, строительства и торговли, ориентация платежеспособных клиентов на банки с госучастием для минимизации рисков в связи с активной работой Банка России по отзыву лицензий у кредитных организаций и санации банковского сектора, продолжающееся снижение доходов населения, рост цен, в том числе на коммунальные услуги, создают объективные трудности для роста клиентской базы и увеличения объема банковских операций и в дальнейшем.

#### **5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.**

В 3 квартале 2017 года ПАО НОКССБАНК, несмотря на серьезные проблемы в экономике региона, продолжил развитие в качестве универсального кредитного учреждения, предоставляя широкий спектр услуг как физическим, так и юридическим лицам по всем направлениям банковской деятельности.

За отчетный период активы Банка (данные публикуемой отчетной формы «Бухгалтерский баланс за 3 квартал 2017 года») по сравнению с предыдущим отчетным годом увеличились на 77 840 тыс. руб. (на 3,1%) и по состоянию на 01.10.2017 г. составили 2 621 396 тыс. руб. (01.01.2017 г. – 2 543 556 тыс. руб.). Четыре статьи активов Банка за период с начала отчетного года показали увеличение. Наиболее значимое влияние на увеличение суммарных активов оказала статья «Средства в кредитных организациях», рост по которой составил на 66 944 тыс. руб. (50,9%) до уровня 198 385 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 131 441 тыс. руб.). При этом увеличение остатка средств произошло только по остатку средств в евро – в 6 раз до уровня 143 530 тыс. евро, по состоянию на 01.01.2017 г. остаток средств в евро составлял 24 086 тыс. евро (в рублевом эквиваленте). Основное уменьшение средств приходится на долю остатка средств в валюте РФ - на 76,6% до уровня 9 374 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2017 г. аналогичный остаток составлял 40 042 тыс. руб.). По остатку средств в долларах США снижение менее существенно – на 32,3% до уровня 45 683 тыс. долларов США (на 01.01.2017 г. – 67 500 тыс. долларов США). Достаточно заметное увеличение активов произошло по статье «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи: на 01.01.2017 г. – 5 506 тыс. руб., на 01.10.2017 г. – 15 706 тыс. руб., прирост – на 10 200 тыс. руб. или в 2,8 раза за счет покупки в сентябре отчетного года купонных облигаций Банка России номиналом 1000 руб. в количестве 10 000 штук. Увеличение активов на 8 734 тыс. руб. или на 7,2% до уровня 130 063 тыс. руб. в 3 квартале 2017 г. (на 01.01.2017 г. – 121 329 тыс. руб.) наблюдалось по статье «Денежные средства», в том числе по счету «Касса кредитных организаций» произошло увеличение остатка средств на 27 360 тыс. руб. до уровня 106 062 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 78 702 тыс. руб.), по счету «Денежные средства в банкоматах» остаток средств снижен на 18 631 тыс. руб. до уровня 23 917 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 42 548 тыс. руб.). Некоторый рост активов банка в отчетном периоде наблюдается и по статье «Чистая ссудная задолженность», увеличение по которой составило 6 925 тыс. руб. (0,3%) до уровня 2 120 532 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 2 113 607 тыс. руб.). Увеличение статьи «Чистая ссудная задолженность» произошло по причине опережающего роста совокупного кредитного портфеля (с учетом МБК, депозитов Банка России, банковских карт и просроченной ссудной задолженности): на 01.01.2017 г. – 3 014 035 тыс. руб., 01.10.2017 г. – 3 163 549 тыс. руб., прирост – на 149 514 тыс. руб. над ростом резервов на возможные потери по ссудам: на 01.01.2017 г. – 900 428 тыс. руб., на 01.10.2017 г. – 1 043 017 тыс. руб., прирост – на 142 589 тыс. руб. По состоянию на 01.10.2017 г. по сравнению с началом отчетного периода произошли серьезные изменения структуры совокупного кредитного портфеля: в целях получения дополнительных доходов ПАО НОКССБАНК значительно снизил долю присутствия на рынке МБК (на 01.01.2017 г. – 560 000 тыс. руб., на 01.10.2017 г. – 119 872 тыс. руб., снижение – на 440 128 тыс. руб. или в 4,7 раза), одновременно увеличив вложение средств в депозиты Банка России (на 01.01.2017 г.

– данный вид размещения средств отсутствовал, на 01.10.2017 г. – 385 000 тыс. руб.). Прирост срочной ссудной задолженности за этот же период составил 190 134 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 2 000 009 тыс. руб., на 01.10.2017 г. – 2 190 143 тыс. руб.) на фоне незначительного прироста просроченной ссудной задолженности – на 3 160 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 419 836 тыс. руб., на 01.10.2017 г. – 422 996 тыс. руб.).

По трем статьям баланса за отчетный период произошло некоторое снижение активов: наиболее существенное снижение наблюдается по статье «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» - на 6 948 тыс. руб. (на 14,4%) до уровня 41 259 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 48 207 тыс. руб.). В 3 квартале 2017 года также показано снижение по статье «Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации» - на 5 775 тыс. руб. (на 15,1%) до уровня 32 546 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 38 321 тыс. руб.), в том числе по пункту «Обязательные резервы» произошло снижение – на 3 910 тыс. руб. (на 21,9%) до уровня 13 913 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 17 823 тыс. руб.). По статье «Прочие активы» снижение составило 2 231 тыс. руб. (3,2%) до уровня 67 612 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 69 843 тыс. руб.). По статье ««Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» в 3 квартале 2017 года изменений не произошло (на 01.01.2017 г. и на 01.10.2017 г. - 15 293 тыс. руб.). По статье «Требования по налогу на прибыль» остаток по состоянию на 01.10.2017 г. отсутствует (на 01.01.2017 г. – 9,0 тыс. руб.).

За отчетный период по сравнению с предыдущим отчетным годом суммарные обязательства Банка (данные публикуемой отчетной формы «Бухгалтерский баланс за 3 квартал 2017 года») увеличились - на 91 995 тыс. руб. (на 10,8%) и составили 946 567 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 854 572 тыс. руб.). Основное увеличение совокупных обязательств Банка произошло по статье «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» - на 70 065 тыс. руб. (на 8,8%) до уровня 867 645 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 797 580 тыс. руб.), том числе по вкладам (средствам) физических лиц, в т. ч. индивидуальных предпринимателей в отчетном периоде показано незначительное снижение - на 2 320 тыс. руб. (на 0,4%) до уровня 587 912 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 590 232 тыс. руб.). При этом увеличение остатка привлеченных средств наблюдалось практически по всем составляющим показателям: по остаткам на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по вкладам граждан. Заметное снижение показано только по счету 40817 - на 51 114 тыс. руб. (на 62,1%), чем и объясняется некоторое снижение позиции «вклады (средства) физических лиц, в т. ч. индивидуальных предпринимателей». В пассивах банка в 3 квартале 2017 года показан заметный рост по статье «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон» - на 22 845 тыс. руб. (на 60,8%) до уровня 60 426 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 37 581 тыс. руб.). Незначительное снижение также показано по статье «Прочие обязательства», снижение обязательств по которой составило 915 тыс. руб. (или 4,7%) до уровня 18 476 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 19 391 тыс. руб.). По статье «Отложенные налоговые обязательства» в отчетном квартале изменений не произошло: на 01.01.2017 г. и на 01.10.2017 г. – 20 тыс. руб. По статье «Обязательство по текущему налогу на прибыль» остаток по состоянию на 01.10.2017 г., как и на 01.01.2017 г., отсутствует.

Снижение источников собственных средств Банка за анализируемый период составило 0,8% - с 1 688 984 тыс. руб. на 01.01.2017 г. до 1 674 829 тыс. руб. на 01.10.2017 г., снижение - на 14 155 тыс. руб. за счет полученного убытка по итогам работы за 9 месяцев 2017 года (по статье «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» показан убыток в сумме 14 170 тыс. руб.).

## **6. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.**

Процентные доходы Банка за 9 месяцев 2017 г. (данные публикуемой отчетной формы «Отчет о финансовых результатах за 9 месяцев 2017 года») относительно аналогичного периода прошлого года заметно увеличились – на 17 716 тыс. руб. или на 7,0% до уровня 269 779 тыс. руб. (9 месяцев 2016 г. – 252 063 тыс. руб.). Достаточно значимое увеличение объема процентных доходов Банка произошло по статье «Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями» - на 23 995 тыс. руб. (на 11,4%) до уровня 233 809 тыс. руб. (9 месяцев 2016 г. – 209 814 тыс. руб.). Увеличение процентных доходов по данной статье произошло за счет заметного прироста за 9 месяцев 2017 г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года остатка срочной ссудной задолженности по физическим лицам (на 01.10.2016 г. – 732 835 тыс. руб., 01.10.2017 г. – 999 015 млн. руб., прирост – на 266 180 тыс. руб. или на 36,3%) на фоне некоторого снижения остатка срочной ссудной задолженности по юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей): на 01.10.2016 г. – 1 230 715 тыс. руб., на 01.10.2017 г. - 1 191 128 тыс. руб., снижение – на 39 587 тыс. руб. или на 3,2%. При этом достаточно заметное снижение процентных доходов показано по статье «Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях» - на 6 188 тыс. руб. (на 14,8%) до уровня 35 573 тыс. руб. (за 9 месяцев 2016 г. – 41 761 тыс. руб.). Снижение процентных доходов по данной статье произошло за счет значительного снижения средних остатков размещенных средств на рынке МБК (9 месяцев 2016 г. – 520 824 тыс. руб., 9 месяцев 2017 г. – 422 711 тыс. руб., снижение – на 18,8%) и снижения средних ставок размещения на рынке МБК (9 месяцев 2016 г. – 10,45%, 9 месяцев 2017 г. – 9,12%, снижение – на 1,33 п. п.). Одновременно со снижением доли присутствия на рынке МБК в анализируемом периоде ПАО НОКССБАНК заметно нарастил средние остатки средств в депозитах Банка России: 9 месяцев 2016 г. – 784,7 тыс. руб., 9 месяцев 2017 г. – 86 562 тыс. руб. (в том числе в сентябре отчетного года средний остаток размещения средств в депозиты Банка России составил 222 423 тыс. руб.) при средней ставке размещения 9,37%. Незначительное снижение процентных доходов произошло по статье «От вложение в ценные бумаги» - на 91 тыс. руб. до уровня 397 тыс. руб. (9 месяцев 2016 г. – 488 тыс. руб.).

Процентные расходы Банка (данные публикуемой отчетной формы «Отчет о финансовых результатах за 9 месяцев 2017 года») по сравнению с аналогичным периодом прошлого года также увеличились и составили 36 887 тыс. руб., прирост - на 2 765 тыс. руб. или на 8,1% (9 месяцев 2016 г. – 34 122 тыс. руб.). Весь прирост процентных расходов произошел по статье «Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями». Увеличение процентных расходов по данной статье по сравнению с аналогичным периодом прошлого года произошло за счет заметного прироста остатков средств во вкладах граждан (без учета индивидуальных предпринимателей) - на 61 784 тыс. руб. или на 13,4% до уровня 522 038 тыс. руб. (9 месяцев 2016 г. – 460 254 тыс. руб.), в том числе за 3 квартал 2017 г. прилив средств по вклады гражданам составил 20 283 тыс. руб. (32,8% совокупного роста показателя). В результате чистые процентные доходы по итогам работы за 9 месяцев 2017 г. составили 232 892 тыс. руб., превысив показатель за аналогичный период прошлого года на 14 951 тыс. руб. или на 6,9% (9 месяцев 2016 г. – 217 941 тыс. руб.).

Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам по итогам работы за 9 месяцев 2017 г. сложилось в сумме минус 142 445 тыс. руб., что несколько хуже показателя за 9 месяцев 2016 г. – на 3 405 тыс. руб. или на 2,4% (9 месяцев 2016 г. - минус 139 040 тыс. руб.). В результате по итогам работы за отчетный период чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери по ссудам составили 90 447 тыс. руб., что заметно выше показателя за аналогичный период прошлого года – на 11 546 тыс. руб. или на 14,6% (9 месяцев 2016 г. – 78 901 тыс. руб.). Чистые доходы от операций с иностранной валютой за 9 месяцев 2017 г. снизились на 42,5% до уровня 2 902 тыс. руб. (9 месяцев 2016 г. – 5 044 тыс. руб.). При этом по итогам работы за 9 месяцев 2017 г. чистые доходы от переоценки иностранной валюты сложились в отрицательной сумме - 9 872 тыс. руб., что значительно выше показателя (на 63 805 тыс. руб. или на 86,6%) за аналогичный период прошлого года (9 месяцев 2016 г. – минус 73 677 тыс. руб.).

Комиссионные доходы за 9 месяцев 2017 года показали активный рост – на 2 877 тыс. руб. или на 22,6% до уровня 15 621 тыс. руб. (9 месяцев 2016 г. – 12 744 тыс. руб.); прежде всего, за счет введения в действие с 1 августа 2016 года нового «Сборника тарифов ПАО НОКССБАНК», что увеличило объем комиссионных доходов за 9 месяцев 2017 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Из совокупного объема полученного комиссионного вознаграждения самой значительной по объему по результатам работы за 9 месяцев 2017 г. является статья «Доходы, полученные при расчетах в платежных системах (MC, VISA)» – 1 926 тыс. руб.,

Второй по величине является статья «Комиссия от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств с юридическими лицами» - 1 871 тыс. руб.

На третьей позиции находится статья «Комиссия за выдачу наличных из кассы банка юридическим лицам» - 1 476 тыс. руб., на четвертой – «Комиссия за открытие и ведение ссудного счета негосударственных коммерческих организаций» - 1 157 тыс. руб. Совокупно на вышеуказанные доходные статьи приходится более 41% всех полученных банком за 9 месяцев 2017 года комиссионных доходов. Комиссионные расходы в отчетном периоде увеличились и составили 6 559 тыс. руб. (прирост – на 1 625 тыс. руб. или на 32,9%). Основная доля комиссионных расходов традиционно приходится на статью «Расходы по уплате комиссий платежных систем», которая по итогам работы за 9 месяцев 2017 г. составила 2 928 тыс. руб. (44,6% совокупных комиссионных расходов банка). Второй по величине расходов является статья «Плата за услуги процессингового центра "КартСтандарт" (процессор РНКО)» - 1 753 тыс. руб. (26,7% совокупных комиссионных расходов). На две вышеуказанные расходные статьи приходится более 71% совокупных комиссионных расходов Банка. Изменение резервов по прочим потерям показало снижение: 9 месяцев 2016 г. – минус 32 302 тыс. руб., 9 месяцев 2017 г. – минус 26 061 тыс. руб., снижение – на 6 241 тыс. руб. или 19,3%. Прочие операционные доходы за 9 месяцев 2017 г. составили 5 323 тыс. руб., что выше показателя за аналогичный период прошлого года (9 месяцев 2016 г. - 2 987 тыс. руб.). В результате по итогам работы за 9 месяцев 2017 г. чистые доходы составили 71 804 тыс. руб. (9 месяцев 2016 г. – минус 10 878 тыс. руб.). Операционные расходы за 9 месяцев 2017 г. заметно сократились и составили 77 653 тыс. руб. (9 месяцев 2016 г. – 102 484 тыс. руб., снижение – на 24,2%).

Убыток банка до налогообложения по итогам работы за 9 месяцев 2017 г. составил 5 849 тыс. руб., что значительно лучше показателя за аналогичный период прошлого года (за 9 месяцев 2016 г. – убыток 113 362 тыс. руб.). Расходы по налогам за 9 месяцев 2017 года составили 8 321 тыс. руб. (9 месяцев 2016 г. – 5 635 тыс. руб.). Соответственно, убыток после налогообложения за отчетный период составил 14 170 тыс. руб. (за 9 месяцев 2016 г. убыток после налогообложения составил 119 110 тыс. руб.). По сравнению с аналогичным периодом прошлого года финансовый результат Банка за 9 месяцев 2017 г. значительно улучшен (на 104 940 тыс. руб. или на 88,1%), в основном, за счет двух статей: по статье «чистые доходы от переоценки иностранной валюты» улучшение составило 63 805 тыс. руб. (9 месяцев 2016 г. – минус 73 677 тыс. руб., 9 месяцев 2017 г. – минус 9 872 тыс. руб.), по статье «процентные доходы» улучшение составило 17 716 тыс. руб. (9 месяцев 2016 г. – 252 063 тыс. руб., 9 месяцев 2017 г. – 269 779 тыс. руб.). На эти две статьи приходится около 78% общего улучшения показателя по сравнению с аналогичным периодом прошлого года Прибыль от прекращенной деятельности за 9 месяцев 2017 г. отсутствует (9 месяцев 2016 г. – 113 тыс. руб.). В результате убыток за отчетный период составил 14 170 тыс. руб., что значительно лучше показателя за аналогичный период прошлого года (9 месяцев 2016 г. – убыток 118 997 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 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 01.10.2017 г. по сравнению с 01.01.2017 г. снизились на 14 155 тыс. руб. или на 0,8% и составили 1 674 829 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 1 688 984 тыс. руб.). Снижение размера капитала банка объясняется убытком после налогообложения в сумме 14 170 тыс. руб., полученным по результатам работы за 9 месяцев 2017 г. Показатели «Рентабельность активов» и «Рентабельность капитала» по состоянию на 01.10.2017 г. находятся в отрицательной зоне за счет полученного убытка по итогам работы за отчетный период.

**Основные характеристики инструментов капитала:**

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	<u>24, 26</u>	245 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	245 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	<u>1</u>	245 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<u>31</u>	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>46</u>	2 731
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	<u>15, 16</u>	867 645	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	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход",	<u>46</u>	2 731

	дополнительный капитал			всего		
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>10</u>	41 259	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 180	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>	944
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>9</u>	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<u>20</u>	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>	2 334 623	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>55</u>	-

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

Информация об обязательных нормативах представлена в разделе 1 формы 0409813.

В отчетном периоде Банк соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативные требования по обязательным нормативам в соответствии с Инструкциями Банка России от 03.12.2012 №139-И и от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков».

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

Показатель финансового рычага по Базелю III на 01.10.2017 составил 63,1%.

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 3 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. Кредитный риск включает в себя риск концентрации, кредитный риск контрагента, остаточный риск.

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Остаточный риск – риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности.

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 организации, 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 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.

В 3 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, 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 01.10.17 г.	Доля в общем объеме, %	Размер фактически сформированного резерва	Доля в общем объеме, %	Ссудная задолженность На 01.07.17 г.
1 категория	стандартные	144 848	5,2%	0	0,0%	366 764
	в том числе: МБК	65 000		0,00		300 000
	обеспечительный платеж	4 872		0,00		2 426
2 категория	нестандартные	555 320	20,0%	11 117	1,1%	627 517
	в том числе МБК	50 000		500		150 000
3 категория	сомнительные	1 117 442	40,2%	253 925	24,3%	1 045 167
	в том числе МБК	0		0		0
4 категория	проблемные	273 169	9,8%	114 343	11,0%	458 341
	в том числе МБК	0		0		0
5 категория	безнадёжные	687 770	24,8%	663 632	63,6%	523 320
	в том числе МБК	0		0		0
ИТОГО:		2 778 549	100%	1 043 017	100%	3 021 109
	в том числе:					
	Кредиты	2 658 677		1 042 517		2 568 683
	МБК	115 000		500		450 000
	обеспечительный платеж	4 872		0		2 426

На 01.10.2017 г. наибольшую долю 40,2% (или 1 117,4 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 1 166,5 млн. руб. (1 043,0 и 123,5 млн. руб. соответственно), что составляет 70% от собственных средств (капитала) банка.

Характер и стоимость полученного обеспечения, принятого Банком в уменьшение расчетного резерва на возможные потери в 3 кв. 2017 г. (тыс.руб.):

Наименование показателя	Заложенное имущество		ВСЕГО:	Доля в общем объеме, %
	недвижимость	автотранспорт		
Юридические лица	347 647	0	347 647	45%
ИП	20 000	0	20 000	3%
Физические лица	399 086	5 757	404 843	52%
ИТОГО:	766 733	5 757	772 490	100%

Все принятое Банком обеспечение относится ко 2 категории качества.

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

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	5 558	5 558	2 475 770	-
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:	5 558	5 558	-	-
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:	5 558	5 558	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	5 558	5 558	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	75 150	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	493 540	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	781 233	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	832 926	-
8	Основные средства	-	-	41 988	-
9	Прочие активы	-	-	68 941	-

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

Показатель	На 01.10.17 г.	Доля в общем объеме, %	На 01.07.17 г.	Доля в общем объеме, %
Предоставлено кредитов, всего, в том числе:	2 658 677	100%	2 568 683	100%
Юридическим лицам	506 000	19%	502 500	20%
Субъектам малого и среднего предпринимательства	1 058 632	40%	979 421	38%
Индивидуальным предпринимателям	33 181	1%	33 730	1%
Физическим лицам, всего:	1 060 864	40%	1 053 032	41%
в том числе:				
Ипотека	476 998	45%	477 378	45%
Автокредит	31 460	3%	36 687	3%
Потребительские кредиты	502 723	47%	496 130	47%
Банковские карты	49 683	5%	42 836	4%

На 01.10.2017 г. наибольшую долю 40% (или 1 060,9 млн. руб.) в общем объеме ссудной задолженности составляют кредиты, предоставленные физическим лицам.

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

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

Показатель	Размер риска, тыс. руб.	В % отношении	Лимит, %	Превышение лимита, %
Лимиты по операциям размещения (в % от активов приносящих доход):				
Активы приносящие доход (тыс. руб.)		На 01.10.17 г.		3 377 842
В МБК	119 872	4%	до 30%	0%
В кредиты	2 604 233	77%	до 95%	0%
В овердрафты по банковским картам	54 444	2%	до 15%	0%
Продуктовая структура ссудной задолженности Управления кредитования				(в % от ссудной задолженности):
Ссудная задолженность (тыс. руб.)		На 01.10.17 г.		2 658 677
Корпоративные клиенты	506 000	19%	до 40%	0%

СМП	1 091 813	41%	до 70%	0%
Физические лица	1 060 864	40%	до 50%	0%
Ссудная задолженность физических лиц (тыс. руб.)		На 01.10.17 г.		1 060 864
Ипотека	476 998	45%	до 80%	0%
Автокредит	31 460	3%	до 20%	0%
Потребительские кредиты	502 723	47%	до 50%	0%
Банковские карты	49 683	5%	до 15%	0%

По операциям размещения уровень кредитного риска на 01.10.2017 г. считается удовлетворительным, т.к. не превышает допустимых значений.

По продуктовой структуре ссудной задолженности уровень кредитного риска на 01.10.2017 г. считается удовлетворительным, т.к. не превышает допустимых значений.

По ссудной задолженности физических лиц уровень кредитного риска на 01.10.2017 г. считается удовлетворительным, т.к. не превышает допустимых значений.

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

Виды экономической деятельности	На 01.10.17 г.	Доля в общем объеме, %	На 01.07.17 г.	Доля в общем объеме, %
Предоставлено кредитов, всего, в том числе:	2 658 677		2 568 683	
без ФЛ	1 597 813		1 515 651	
без суммы на завершение расчетов, в том числе:	1 594 354	100%	1 512 251	100%
Обрабатывающие производства	61 723	3,87%	62 396	4,13%
из них:				
обрабатывающие производства	61 257	99,2%	60 100	96,3%
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	371	0,6%	871	1,4%
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	95	0,2%	145	0,2%
производство машин и оборудования, из них:	0	0,0%	1 280	2,1%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0,0%	4 227	0,3%
Строительство	13 950	0,9%	600	0,0%
из них:				
строительство зданий и сооружений	13 950		600	
Транспорт и связь	4 202	0,3%	4 477	0,3%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	641 869	40,3%	555 003	36,7%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	599 914	37,6%	609 095	40,3%
Прочие виды деятельности	272 696	17,1%	276 453	18,3%
На завершение расчетов	3 459		3 400	
Физические лица	1 060 864		1 053 032	

Анализ ссудной задолженности в части видов экономической деятельности за 3 квартал 2017 года выявил три группы, на которые приходится основной удельный вес совокупного кредитного портфеля:

- «Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования» – 40,3%;
- «Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг» – 37,6%;
- «Прочие виды деятельности» – 17,1%.

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

Фактически сложившиеся показатели кредитного риска контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики по состоянию на отчетную дату, отражены в таблице (тыс. руб.):

Виды экономической деятельности	На 01.10.17 г.	Доля, %	Лимит, в % от СЗ	Превышение лимита, %
Предоставлено кредитов, всего, в том числе:	2 658 677			
без суммы на завершение расчетов и ФЛ, в том числе:	1 594 354	100%		
Обрабатывающие производства	61 723	3,87%	до 15%	0%
из них:				
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	371	0,6%	до 70%	0%
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	95	0,2%	до 45%	0%
производство машин и оборудования	0	0%	до 10%	0%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0%	до 10%	0%
Строительство	13 950	0,9%	до 10%	0%

из них:				
строительство зданий и сооружений	13 950	100%		
Транспорт и связь	4 202	0,3%	до 5%	0%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	641 869	40,3%	до 50%	0%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	599 914	37,6%	до 60%	0%
Прочие виды деятельности	272 696	17,1%	до 35%	0%

По риску контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики уровень кредитного риска на 01.10.2017 г. считается удовлетворительным, т.к. не превышает допустимых значений.

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

Наименование показателя	На 01.10.17 г.	Доля, %	На 01.07.17 г.	Доля, %
Предоставлено кредитов, всего, в том числе:	2 568 683		2 498 302	
не резидентов РФ	5 267		4 981	
резидентов РФ, всего, в том числе:	2 563 416	100%	2 493 321	100%
Краснодарский край, итого, в том числе:	1 456	0,05%	1 486	0,06%
Физические лица	1 456		1 486	
Волгоградская область, итого, в том числе:	1 680 906	63,4%	1 668 366	65,1%
Юридические лица	1 071 494		1 060 445	
Индивидуальные предприниматели	33 181		33 730	
Физическим лицам	576 231		574 191	
Калининградская область, итого, в том числе:	13 483	0,51%	13 492	0,53%
Физические лица	13 483		13 492	
Самарская область, итого, в том числе:	979	0,04%	989	0,04%
Физические лица	979		989	
Город Санкт-Петербург, итого, в том числе:	1 307	0,05%	1 328	0,05%
Физические лица	1 307		1 328	
Город Москва, итого, в том числе:	786 667	29,7%	689 965	26,9%
Юридические лица	422 338		350 676	
Физические лица	364 329		339 289	
Московская область, итого, в том числе:	160 371	6,0%	181 127	7,1%
Юридические лица	70 800		70 800	
Физические лица	89 571		110 327	
Омская область, итого, в том числе:	94	0,00%	94	0,00%
Физические лица	94		94	
Ростовская область, итого, в том числе:	2 902	0,11%	1 802	0,07%
Физические лица	2 902		1 802	
Рязанская область, итого, в том числе:	572	0,02%	692	0,03%
Физические лица	572		692	
Тульская область, итого, в том числе:	299	0,01%	300	0,01%
Физические лица	299		300	
Ульяновская область, итого, в том числе:	2 600	0,10%	2 608	0,10%
Физические лица	2 600		2 608	
Республика Калмыкия, итого, в том числе:	649	0,02%	667	0,03%
Физические лица	649		667	
Республика Татарстан, итого, в том числе:	500	0,02%	500	0,02%
Физические лица	500		500	

На долю Волгоградской области и г. Москва суммарно приходится 93% кредитного портфеля юридических и физических лиц.

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

Фактически сложившиеся показатели кредитного риска контрагентов, принадлежащих к одной географической зоне по состоянию на отчетную дату, отражены в таблице (тыс. руб.):

Наименование показателя	На 01.10.17 г.	Доля в общем объеме, %	Лимит, в % от ссудной задолженности	Превышение лимита, %
Предоставлено кредитов, всего, в том числе:	2 658 677			
нерезидентов РФ	5 892			
резидентов РФ, всего, в том числе:	2 652 785	100%		
Краснодарский край, итого, в том числе:	1 456	0,1%	до 85%	0%
Физическим лицам	1 456	0%	до 60%	0%



Волгоградская область, итого, в том числе:	1 680 906	63,4%	до 90%	0%
Юридические лица	1 071 494	64%	до 90%	0%
Индивидуальные предприниматели	33 181	2%	15%	0%
Физическим лицам	576 231	34%	до 60%	0%
Калининградская область, итого, в том числе:	13 483	0,5%	до 0,5%	0%
Физические лица	13 483	100%	100%	0%
Самарская область, итого, в том числе:	979	0,04%	до 0,5%	0%
Физические лица	979	100%	100%	0%
Город Санкт-Петербург, итого, в том числе:	1 307	0,05%	до 1,0%	0%
Физические лица	1 307	100%	100%	0%
Город Москва, итого, в том числе:	786 667	29,7%	до 70%	0%
Юридические лица	422 338	54%	до 90%	0%
Физические лица	364 329	46%	до 55%	0%
Московская область, итого, в том числе:	160 371	6,0%	до 20%	0%
Юридические лица	70 800	44%	до 90%	0%
Физические лица	89 571	56%	до 90%	0%
Омская область, итого, в том числе:	94	0,00%	до 0,5%	0%
Физические лица	94	100%	100%	0%
Ростовская область, итого, в том числе:	2 902	0,11%	до 0,5%	0%
Физические лица	2 902	100%	100%	0%
Рязанская область, итого, в том числе:	572	0,02%	до 0,5%	0%
Физические лица	572	100%	100%	0%
Тульская область, итого, в том числе:	299	0,01%	до 0,5%	0%
Физические лица	299	100%	100%	0%
Ульяновская область, итого, в том числе:	2 600	0,10%	до 0,5%	0%
Физические лица	2 600	100%	100%	0%
Республика Калмыкия, итого, в том числе:	649	0,02%	до 0,5%	0%
Физические лица	649	100%	100%	0%
Республика Татарстан, итого, в том числе:	500	0,02%	до 0,5%	0%
Физические лица	500	100%	100%	0%

По риску контрагентов, принадлежащих к одной географической зоне на 01.10.2017 г. уровень кредитного риска считается удовлетворительным, т.к. не превышает допустимых значений.

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

Фактически сложившиеся показатели по риску концентрации в 3 квартале:

по форме 0409118	на 01.10.2017	на 01.09.2017	на 01.08.2017
ГСЛ (группа связанных с банком лиц)	18,4%	21,6%	21,2%
ГСЗ (группа связанных заемщиков)	17,8%	18,0%	17,9%

Уровень риска концентрации на одного или группу контрагентов на 01.10.2017 г. считается удовлетворительным, т.к. не превышает допустимых значений.

В ходе анализа подверженности Банка каждой из форм риска концентрации не выявлено приближения значений риска концентрации к установленным лимитам.

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности на 01.10.2017 г.

Наименование показателя	Просроченная задолженность				ВСЕГО:
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня	
Юридические лица	0	0	0	388 060	388 060
Индивидуальные предприниматели	250	0	0	18 375	18 625
Физические лица, всего, в том числе:	1 321	43	530	14 416	16 311
ссуды, не отнесенные в портфели однородных ссуд	939	8	270	9 300	10 517
потребительские нужды	276	0	115	6 153	6 543
автокредиты	67	8	0	813	887
ипотека	75	0	21	589	684
банковские карты	522	0	135	1 746	2 403
ссуды, отнесенные в портфели однородных ссуд	382	36	260	5 116	5 794
потребительские нужды	15	0	19	930	963
автокредиты	78	0	140	0	218
ипотека	202	36	101	2 532	2 871

банковские карты	87	0	0	1 655	1 742
<b>ИТОГО:</b>	<b>1 571</b>	<b>43</b>	<b>530</b>	<b>420 852</b>	<b>422 996</b>

Объем реструктурированной задолженности (тыс. руб.):

Наименование показателя	Реструктурированная задолженность
Юридические лица	683 928
Индивидуальные предприниматели	11 319
Физические лица	66 423
<b>ИТОГО:</b>	<b>761 670</b>

Объем просроченной задолженности составляет 15,9%, размер реструктурированной задолженности 28,6% 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	3 квартал
операционный риск, тыс.руб.	7 558,74
норматив Н1ст, %	56,73
норматив Н1ст_1, %	56,69
норматив Н1ст_2, %	56,69

Уровень операционного риска 3 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 3 квартале 2017 года отмечен случай превышения установленных лимитов на подразделение согласно Приложению 4 указанных Процедур: в августе 2017 количество уволившихся сотрудников за месяц превысило установленный лимит (2 человека в Финансово-экономическом отделе).

### 10.3. Анализ уровня валютного риска

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

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

Фактические значения норматива риска ОВП по отдельным валютам и золоту, норматива риска балансирующей позиции в рублях, норматива риска суммы открытых позиций по состоянию на отчетную дату не превышают лимиты ОВП, установленные Инструкцией Банка России № 178-И от 28.12.2016.

Наименование иностранной валюты	Лимиты открытых валютных позиций в % от собственных средств (капитала)	Отчетная дата	Открытые валютные позиции, тыс. ед. инвалюты, грамм драгметалла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции в % от собственных средств (капитала)	Превышение лимитов, в процентах от собственных средств (капитала)
				длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)		
Доллар США	10,0	01.10.2017	684,8011	39 730,0369	0,0000	2,3743	0,00
		01.09.2017	865,7075	50 843,5209	0,0000	3,0330	0,00
		01.08.2017	-1 031,4317	0,0000	-61 415,1566	3,6321	0,00
Евро	10,0	01.10.2017	410,9499	28 128,8220	0,0000	1,6810	0,00
		01.09.2017	460,8829	32 354,3022	0,0000	1,9301	0,00
		01.08.2017	495,7301	34 541,4323	0,0000	2,0428	0,00
Золото	10,0	01.10.2017	35,0000	84,0186	0,0000	0,0050	0,00
		01.09.2017	35,0000	86,6152	0,0000	0,0052	0,00
		01.08.2017	35,0000	84,3969	0,0000	0,0050	0,00
Итого	X	01.10.2017	X	83 284,4383	0,0	X	0,00
		01.09.2017	X	83 284,4383	0,0	X	0,00
		01.08.2017	X	34 625,8292	-61 415,1566	X	0,00
Балансирующая позиция, тыс.руб.	10,0	01.10.2017	X	67 942,8775	0,0	4,0603	0,00
		01.09.2017	X	0,0	-83 284,4383	4,9683	0,00
		01.08.2017	X	26 789,3274	0,0	1,5843	0,00
Сумма ОВП, тыс. руб.	20,0	01.10.2017	X	0,0	-67 942,8775	<b>4,0603</b>	0,00
		01.09.2017	X	83 284,4383	-83 284,4383	<b>4,9683</b>	0,00
		01.08.2017	X	61 415,1566	-61 415,1566	<b>3,6321</b>	0,00

В 3 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	13.09.2017	57,2656	1 267 222,15	72 568,24	1 720 894	4,22%
EUR	01.09.2017	69,6222	549 488,49	38 256,60	1 676 320	2,28%
USD	01.08.2017	60,0633	926 257,00	55 634,05	1 690 877	3,29%
EUR	04.08.2017	71,9527	572 239,28	41 174,16	1 685 807	2,44%
USD	18.07.2017	59,0657	1 092 104,39	64 505,91	1 663 997	3,88%
EUR	20.07.2017	68,2762	614 483,18	41 954,58	1 668 110	2,52%

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

Однодневная волатильность составила:

Отчетный период	Сентябрь	Август	Июль
Волатильность USD, коп	106,6	119,9	137,6
Волатильность EUR, коп	103,2	252,8	254,9
Волатильность бивалютной корзины, коп.	89,9	173,7	186,2
Волатильность пары евро-доллар, базисных пунктов	200	260	220

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 01.10.2017	на 01.09.2017	на 01.08.2017
Денежный риск (VaR), млн.руб.	2,324	4,950	6,110
В % к капиталу	0,139	0,295	0,361

Уровень денежного риска (отрицательная переоценка ОВП) за 1 день не превысил 0,361% 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 по форме №0409125

	Финансовые инструменты	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года
1	2	3	4	5	6	7
<b>Активы</b>						
1	Средства в кредитных организациях	499 807	0	0	4 872	0
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	2 895	136 180	143 489	256 888	1 667 589
3	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся для продажи	15 570	0	0	0	0
4	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
5	Итого активов	518 272	136 180	143 489	261 760	1 667 589
6	Итого активов нарастающим итогом	518 272	654 452	797 941	1 059 701	X
<b>Обязательства</b>						
7	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
8	Средства клиентов	12 093	34 685	25 530	33 477	425 402
9	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
10	Прочие заемные средства	0	0	1 518 037	0	0
11	Итого обязательств	12 093	34 685	1 543 567	33 477	425 402
12	Итого обязательств нарастающим итогом	12 093	46 778	1 590 345	1 623 822	X
13	Гэп, стр.5-стр.11	506 179	101 495	-1 400 078	228 283	1 242 187
14	Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом), стр.6/стр.12	42,9	14,0	0,5	0,65	X
	Стресс-тестинг (рост или падение ставок) 4%					
	Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 400 базисных пунктов по состоянию на середину каждого временного интервала)	19 404	3 383	-35 002	2 283	X
	Середина интервала, дни	15	60	135	270	315
	При увеличении процентных ставок на 4% чистый процентный доход повысится на	-9 932	тыс.руб.			
	Величина капитала на отчетную дату, тыс. руб.	1 673 355				
	Процентный риск	-0,59%				

Относительная величина совокупного ГЭПа (коэффициент разрыва, строка 14) составила величину 0,65 (активы и пассивы не сбалансированы). Уровень процентного риска находится вне зоны оптимальных значений (0,9 – 1,1), по состоянию на 01.10.2017 не угрожает финансовой устойчивости банка (>0,5).

При изменении процентных ставок на 400 базисных пунктов (стресс-сценарий) изменение процентного дохода в сторону уменьшения составило не более 0,59% (при норме до 5%) от величины собственных средств (капитала) Банка. по форме №0409127

	Финансовые инструменты	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года
--	------------------------	----------------	----------------------	----------------------	-----------------------	--------------

1	2	3	4	5	6	7
1	<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	508 859	143 667	130 455	234 363	1 883 341
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0
1.3	Ссудная задолженность	508 859	143 667	130 455	234 363	1 883 341
2	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>	0	0	0	0	0
3	<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	508 859	143 667	130 455	234 363	1 883 341
4	<b>Итого активов нарастающим итогом</b>	508 859	652 526	782 981	1 017 344	X
5	<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>	11 925	34 956	1 544 241	35 423	534 224
5.1	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
5.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 925	34 956	26 204	35 423	534 224
5.3	Прочие заемные средства	0	0	1 518 037	0	0
6	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	0	0	0	0	0
7	<b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b>	11 925	34 956	1 544 241	35 423	534 224
8	<b>Итого обязательств нарастающим итогом</b>	11 925	46 881	1 591 122	1 626 545	X
9	Гэп, стр.3-стр.7	496 934	108 711	-1 413 786	198 940	1 349 117
10	Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом), стр.4/стр.8	42,7	13,9	0,5	0,63	X
Стресс-тестинг (рост или падение ставок) 4%						
Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 400 базисных пунктов по состоянию на середину каждого временного интервала)		19 049	3 624	-35 345	1 989	X
Середина интервала, дни		15	60	135	270	315
При увеличении процентных ставок на 4% чистый процентный доход повысится на		-10 682	тыс.руб.			
Величина капитала на отчетную дату, тыс. руб.		1 673 355				
Процентный риск		-0,64%				

Относительная величина совокупного ГЭПа (коэффициент разрыва, строка 14) составила величину 0,63 (активы и пассивы не сбалансированы). Уровень процентного риска находится вне зоны оптимальных значений (0,9 – 1,1), по состоянию на 01.10.2017 не угрожает финансовой устойчивости банка (>0,5).

При изменении процентных ставок на 400 базисных пунктов (стресс-сценарий) изменение процентного дохода в сторону уменьшения составило не более 0,64% (при норме до 5%) от величины собственных средств (капитала) Банка.

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

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

#### **10.5. Анализ уровня рыночного риска**

Рыночный риск является *значимым* для кредитной организации риском.

Оценка рыночного риска выполняется в соответствии с "Положением о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" N 511-П.

Совокупная величина рыночного риска рассчитывается по формуле:

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

На дату:	01.10.2017	01.09.2017	01.08.2017
Рыночный риск (PP), - в т.ч.:	69 068,88	84 150,63	62 287,38
процентный риск (PP)*	90,08	69,29	69,78
фондовый риск (ФР)*	0,00	0,00	0,00
валютный риск (BP)*	5 435,43	6 662,76	4 913,21
товарный риск (TP)*	0,00	0,00	0,00

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

На протяжении всего 3 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 3 квартале уровень рыночного риска повысился на 1% (на 01.07.2017 величина рыночного риска составляла 68 231 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, %
	01.08.2017	01.09.2017	01.10.2017			
Н2	145,20	94,82	97,69	81,69	16 min	15 min
Н3	249,00	241,01	191,87	139,87	52 min	50 min
Н4	74,63	71,16	69,16	45,84	115 max	120 max

В 3 квартале банк обеспечивал своевременное исполнение своих обязательств по платежам и не испытывал недостатка в высоколиквидных активах. По состоянию на 01.08.2017, 01.09.2017, 01.10.2017 значения норматива мгновенной ликвидности выше установленного внутрибанковским Положением в 5,9 – 9,1 раза, норматива текущей ликвидности выше в 3,7 – 4,8 раза, что свидетельствует о наличии избытка высоколиквидных активов.

Показатель долгосрочной ликвидности банка Н4 по итогам квартала повысился на 23,16 п.п (46,01% на 01.07.2017).

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

Показатель	на 01.10.2017	В % от капитала	
		на 01.07.2017	на 01.10.2017
		1 671,3	1 671,3
Совокупный объем риска, в том числе:	1 243,1	74%	71%
Кредитный риск	1166,5	94%	94%
Операционный риск	7,6	1%	1%
Рыночный риск	69,1	6%	6%

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

Несмотря на объективные трудности в расширении и улучшении качества клиентской базы и кредитного портфеля, роста объема активно-пассивных операций, ПАО НОКССБАНК в отчетном периоде продолжил свое развитие по всем направлениям банковской деятельности. В банке открыто около 1000 активно работающих расчетных счетов клиентов - юридических лиц (с учетом индивидуальных предпринимателей, количество счетов которых от общего числа счетов составляет около 38,5%), по состоянию на 01.10.2017 г. 31 клиент имел на счетах остатки более 1,0 млн. руб. (2 квартал 2017 г. – 29 клиентов). По итогам работы за 3 квартал 2017 г. на обслуживание принято 11 новых клиентов, что ниже показателя за 2 квартал 2017 года (25 клиентов). В банке продолжается работа по развитию телекоммуникационной инфраструктуры и комплексов технических средств, для эффективной и оперативной работы с клиентами банка; за отчетный период заключено 8 договоров с клиентами - юридическими лицами на обслуживание с использованием системы «Интернет-Банк», что ниже показателя за 2 квартал 2017 года (20 договоров). Несмотря на продолжающуюся нестабильную ситуацию на валютном рынке, обусловленную как достаточно высокой волатильностью, так и его непредсказуемостью, по итогам работы за 3 квартал 2017 г. на обслуживание по внешнеэкономической деятельности принят 2 новых клиента (2 квартал 2017 г. – 1 клиент), оформлено 4 паспорта сделки: 3 – по экспорту в валюте РФ и 1 – по экспорту в долларах США (2 квартал 2017 г. – 3 паспорта).

Активы, приносящие доход, за 3 квартал 2017 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого показали активный рост (на 453 213 тыс. руб. или на 15,5%) и составили 3 377 842 тыс. руб. (на 01.10.2016 г. – 2 924 629 тыс. руб.). Заметный рост показателя по сравнению с аналогичным периодом прошлого года обеспечен статьей «Кредиты - срочная ссудная задолженность» (на 226 593 тыс. руб. или на 11,5%) до уровня 2 190 143 тыс. руб. Заметное увеличение работающих активов также показано по статье «Депозиты в Банке России», остаток размещения по которой на 01.10.2017 г. составил 385 000 тыс. руб. (в аналогичном периоде прошлого года размещение свободных средств в данный инструмент банк составлял 5 000 тыс. руб.) на фоне заметного снижения доли присутствия банка на рынке МБК (на 01.10.2017 г. – 119 872 тыс. руб., на 01.10.2016 г. – 400 000 тыс. руб., снижение – на 280 128 тыс. руб.

или на 70%). Таким образом, в отчетном периоде структура работающих активов претерпела позитивные изменения, в результате которых увеличилась доля высокодоходных инструментов банка, однако за счет общего снижения ставок на банковском рынке доходность работающих активов в отчетном периоде претерпела минимальное снижение (3 квартал 2017 года – 11,4%, 3 квартал 2016 года – 11,3%).

ПАО НОКССБАНК является достаточно активным и известным участником регионального банковского рынка. В среднесрочной перспективе приоритетным видом деятельности банка будет оставаться кредитование. В ПАО НОКССБАНК присутствует понимание того, что в условиях сложной экономической ситуации в регионе, стагнации и спада многих промышленных отраслей, отсутствия стабильности на рынке труда, продолжающегося заметного падения доходов населения (доходы на одного жителя - самые низкие в Южном Федеральном округе), при этом темпы снижения данного показателя намного превышают среднероссийский уровень, необходимо постоянное совершенствование методов работы с целью минимизации рисков банка, повышения качественного и имиджевого уровня своей работы.

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

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	5 892	4 783
2.1.	банкам-нерезидентам	0	0
2.2.	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3.	физическим лицам - нерезидентам	5 892	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:	642	3 608
4.1.	банков-нерезидентов	0	0
4.2.	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3.	физических лиц -нерезидентов	642	3 608

**Председатель Правления  
ПАО НОКССБАНК**

**В.Д.Синюков**

**Главный бухгалтер**

**В.Г.Шелохаева**

« 08 » ноября 2017г.