



ПАО НОКССБАНК

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2016 ГОД

Годовая отчетность Банка развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (публичное акционерное общество) (далее – ПАО НОКССБАНК или Банк) за 2016 год, составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой отчетности)».

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1 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.

Место нахождения: 400005, город Волгоград, ул.7-я Гвардейская, дом 2.

Дата регистрации Банком России: 25 января 1995 года.

Регистрационный номер: № 3202.

Основной государственный регистрационный номер: № 1023400000018.

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

Наименование регистрирующего органа: Управление Министерства 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

1.2 Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период с 01.01.2016 по 31.12.2016

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В годовой 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 годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (Далее «тыс.руб.»), если не указано иное.

1.3 Информация об органе, утвердившем годовую отчетность к выпуску

Годовая отчетность утверждена Единоличным исполнительным органом - Председателем Правления ПАО НОКССБАНК 10 марта 2017года.

Годовая отчетность будет представлена на утверждение годового общего собрания акционеров, которое будет проводиться в июне 2017 года.

1.4 Характер операций и основные направления деятельности кредитной организации

Лицензии Банка:

- лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях № 3202 от 25.01.1995 г.

- лицензия Банка России на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 3202 от 19.12.2014 г.
 - лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 034-03272-100000 от 29.11.2000 г.
 - лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 034-03979-000100 от 15.12.2000 г.
 - генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 3202 от 19.12.2014 г.
- ПАО НОКССБАНК 27.01.2005 г. включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под № 517 и является страхователем размещенных вкладчиками во вклады денежных средств, в порядке, размере и на условиях, установленных Федеральным Законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Акционеры:

Акционерами Банка по состоянию на 01.01.2017 г. являются три юридических лица. Акционеры ПАО НОКССБАНК – резиденты Российской Федерации. Размер уставного капитала в 2016 году не изменился и составил 200 млн. руб. Годовым общим собранием акционеров 23.06.2016 г. решение о выплате (объявлении и начислении) дивидендов ПАО НОКССБАНК по итогам 2015 года не принималось.

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;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- осуществление операций с драгоценными металлами.

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.

1.5 Основные показатели деятельности и финансовый результат ПАО НОКССБАНК в 2016 году

В 2016 году ПАО НОКССБАНК продолжил развитие в качестве универсального кредитного учреждения, предоставляя широкий спектр услуг как физическим, так и юридическим лицам.

В 2016 году ПАО НОКССБАНК активно работал по всем важнейшим финансово-экономических направлениям деятельности, используя весь спектр основных банковских операций:

- кредитование юридических и физических лиц;
- операции по выдаче банковских гарантий;
- межбанковское кредитование;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады и депозиты;
- операции с банковскими картами;
- операции с иностранной валютой;
- операции с ценными бумагами;
- операции с драгоценными металлами;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам находящихся в специальных помещениях сейфов для хранения документов и ценностей.

За отчетный год активы Банка (данные публикуемой отчетной формы «Бухгалтерский баланс на 1 января 2017 года») незначительно снизились - на 18 570 тыс. руб. или на 0,7% и по состоянию на 01.01.2017 г. составили 2 543 556 тыс. руб. (на 01.01.2016 г. - 2 562 126 тыс. руб.).

Основное снижение совокупных активов приходится на статью «Средства в кредитных организациях» - на 103 816 тыс. руб. или на 44,1%.

Основное увеличение совокупных активов приходится на статью «Чистая ссудная задолженность» - на 100 962 тыс. руб. или на 5,0%. Объем чистой ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2017 г. составил 2 113 607 тыс. руб., что составляет 83,1% суммарных активов Банка. При этом следует отметить, что на увеличение величины чистой ссудной задолженности в отчетном периоде основное влияние оказал рост остатка срочной ссудной задолженности по юридическим и физическим лицам - на 196 387 тыс. руб. или на 10,9% до уровня 2 000 009 тыс. руб. (2015 год - 1 803 622 тыс. руб.). На увеличение величины чистой ссудной задолженности также оказал влияние рост остатка размещения средств на рынке МБК - на 50 000 тыс. руб. или на 9,8% до уровня 560 000 тыс. руб. (2015 год - 510 000 тыс. руб.). Позитивно отразился на величине чистой ссудной задолженности заметный рост ссуд, выданных с помощью банковских карт - на 16 225 тыс. руб. или на 90,3% до уровня 34 190 тыс. руб. (2015 год - 17 965 тыс. руб.). В отчетном периоде показан опережающий темп роста РВПС (119,8%) над темпом роста совокупного срочного кредитного портфеля (на 109,0%), в результате этого показатель «Качество кредитного портфеля» (отношение РВПС к совокупной ссудной задолженности, с учетом просроченной задолженности) в 2016 году составил 37,2%, что хуже показателя за 2015 год (33,9%). Средняя ставка кредитного портфеля (без учета межбанковского кредитования и просроченной задолженности) за 2016 год увеличилась и составила 14,73% (за 2015 год - 13,34%).

На второй позиции по величине активов находится статья «Средства в кредитных организациях» - 131 441 тыс. руб. или 5,2% совокупных активов Банка, при этом по сравнению с 2015 годом показано заметное снижение - на 103 816 тыс. руб. или на 44,1%. Структура данного остатка выглядит следующим образом: 51,3% приходится на средства в долларах США, 18,3% - на средства в евро, 30,4% - на средства в валюте РФ.

На третьей позиции находится статья «Денежные средства» - 121 329 тыс. руб. (4,8% совокупных активов банка), показав при этом заметный рост по сравнению с 2015 годом - на 33 556 тыс. руб. или 38,2% (2015 год - 87 773 тыс. руб.).

На четвертом месте по величине - статья «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» (с учетом долгосрочных активов, предназначенных для перепродажи) - 63 500 тыс. руб. или 2,5% совокупных активов Банка, которая в отчетном периоде снизилась на 40 034 тыс. руб. или на 71,8% (2015 год - 103 534 тыс. руб.). На четыре вышеуказанные статьи приходится 95,6% суммарных активов Банка.

В целях удовлетворения потребностей своих клиентов в отчетном году Банк предлагал широкий выбор кредитных продуктов: для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей - овердрафтное кредитование на пополнение оборотных средств, срочные кредиты, кредитные линии; для физических лиц - автокредитование, ипотечное кредитование, потребительский кредит, кредитование держателей банковских карт. По состоянию на 01.01.2017 года в структуре кредитного портфеля (без учета просроченной задолженности, межбанковского кредитования и банковских карт) произошли следующие изменения: 61,3% приходится на кредиты корпоративным клиентам (2015 год - 59,9%), рост - на 1,4 п.п.; 37,0% - на кредиты населению (2015 год - 38,8%), снижение - на 1,8 п.п., удельный вес кредитов индивидуальным предпринимателям практически не изменился и составил в совокупном кредитном портфеле 1,7% (2015 год - 1,3%).

В отчетном периоде Банк продолжил достаточно активную работу на рынке межбанковского кредитования, размещая в кредитных организациях краткосрочные займы, объем которых в 2016 году составил 39,9 млрд. руб., что выше показателя за 2015 год - на 19,1% или на 6,4 млрд. руб. При этом в 2016 году заметно снизилась среднегодовая ставка размещения средств на рынке МБК (2016 г. - 10,34%, 2015 г. - 12,16%, снижение - на 1,82 п. п.), снижение ставки межбанковского размещения наблюдалось на протяжении всего отчетного года: 1 квартал - 10,68%, 2 квартал - 10,55%, 3 квартал - 10,11%, 4 квартал - 10,06%. Процентные доходы от данного вида размещения в отчетном году составили 54 207 тыс. руб., что выше уровня процентных доходов за 2015 г. на 5 716 тыс. руб. или на 11,8% (2015 год - 48 491 тыс. руб.). Прирост процентных доходов от данного вида размещения обеспечен заметным ростом объемов размещения на фоне снижения ставки размещения средств на рынке МБК. Объем размещенных средств в депозиты Банка России за 2016 год незначителен и составляет 5 000,0 тыс. руб., что значительно ниже уровня показателя за предыдущий год (2015 год - 2,1 млрд. руб.). Процентные доходы от размещения средств в депозиты Банка России в отчетном году незначительны и составили 72,5 тыс. руб., что заметно ниже, чем в 2015 году (2015 год - 1 564,2 тыс. руб.) за счет значительного снижения объема размещения средств в данный банковский инструмент.

За отчетный год не произошло изменения оценки финансовой устойчивости Банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов в соответствии с требованиями Указания Банка России №3277 от 11.06.2014 г. Качество капитала по результатам работы за отчетный год оценивается «хорошо», качество активов и ликвидности - «удовлетворительно».

За отчетный год суммарные обязательства (данные публикуемой отчетной формы «Бухгалтерский баланс на 1 января 2017 года») Банка увеличились - на 97 840 тыс. руб. (на 12,9%), что, в основном, связано с увеличением средств клиентов, не являющихся кредитными организациями - на 61 779 тыс. руб. (63,1% совокупного увеличения суммарных обязательств банка) и увеличением резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям - на 21 548 тыс. руб. (22,0% совокупного увеличения суммарных обязательств банка). На две вышеуказанные статьи приходится 85,1% совокупного увеличения

обязательств банка. При этом следует отметить, что по статье «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» увеличение остатка средств произошло за счет роста остатка средств во вкладах граждан на фоне снижения остатков средств на счетах юридических лиц. Остаток средств, привлеченных от кредитных организаций, по состоянию на 01.01.2017 г., как и на 01.01.2016 г., отсутствует. По всем остальным статьям суммарных обязательств кредитной организации изменения незначительны. Снижение источников собственных средств Банка в 2016 году составило 6,4% или 116 410 тыс. руб.: с 1 805 394 тыс. руб. на 01.01.2016 г. до 1 688 984 тыс. руб. на 01.01.2017 г., что обусловлено получением в отчетном году чистого убытка в размере 116 472 тыс. руб. Соответственно, рентабельность активов банка и рентабельность капитала за отчетный год находятся в отрицательной зоне.

За отчетный период Банк не испытывал недостатка в высоколиквидных активах и обеспечивал своевременное исполнение своих обязательств по платежам. Фактические значения нормативов достаточности капитала и ликвидности превышают установленные Банком России, что свидетельствует о надежности и платежеспособности ПАО НОКССБАНК. ПАО НОКССБАНК выполняет все обязательные нормативы деятельности кредитной организации, установленные Банком России.

Процентные доходы Банка за отчетный год (данные публикуемой отчетной формы «Отчет о финансовых результатах за 2016 год») увеличились - на 4 563 тыс. руб. или на 1,3% до уровня 348 109 тыс. руб. (2015 г. – 343 545 тыс. руб.). По итогам работы за 2016 год увеличение объема полученных процентных доходов обеспечено операциями на рынке межбанковского кредитования, рост процентных доходов от которых составил 5 718 тыс. руб. или 11,8% до уровня 54 207 тыс. руб. (2015 год – 48 491 тыс. руб.) за счет заметного роста объема размещения средств на МБК. Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями в отчетном периоде практически не изменились, показав незначительное снижение - на 215 тыс. руб. или на 0,1% и составили 293 292 тыс. руб. (2015 год – 293 507 тыс. руб.). Сумма процентных доходов от операций с ценными бумагами в 2016 году незначительна и составила 610 тыс. руб., показав при этом заметное снижение по сравнению с предыдущим отчетным периодом (2015 г. - 1 548 тыс. руб., снижение – на 60,6%). Процентные расходы Банка (данные публикуемой отчетной формы «Отчет о финансовых результатах за 2016 год») за отчетный год по сравнению с 2015 годом показали рост - на 9 908 тыс. руб. или на 26,4%, и составили 47 399 тыс. руб. (2015 год - 37 491 тыс. руб.). Процентные расходы в полном объеме приходятся на долю расходов по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями. По данной расходной статье в отчетном году по сравнению с 2015 годом сумма расходов увеличилась на 10 643 тыс. руб. или на 29,0% за счет заметного роста остатка средств во вкладах граждан (2015 год – 390 644 тыс. руб., 2016 год – 478 650 тыс. руб., прирост – на 22,5%) на фоне некоторого снижения средней ставки привлечения средств граждан (2015 г. – 10,83%, 2016 г. - 10,64%, снижение – на 0,19 п.п.). По статье «Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций» процентные расходы в 2016 году отсутствуют (в 2015 году незначительны – 735 тыс. руб.).

В результате чистые процентные доходы за 2016 год несколько уменьшились – на 5 345 тыс. руб. или на 1,7% до уровня 300 710 тыс. руб. (2015 год - 306 055 тыс. руб.). Снижение чистых процентных доходов связано с опережающим темпом роста процентных расходов в отчетном периоде (на 9 908 тыс. руб. или на 26,4%) над темпом роста процентных доходов (на 4 563 тыс. руб. или на 1,3%). По результатам работы за отчетный год по сравнению с 2015 годом после создания резерва на возможные потери чистые процентные доходы также снизились - на 11 513 тыс. руб. или на 7,1% до уровня 151 414 тыс. руб. (2015 год - 162 927 тыс. руб.). В 2016 году отрицательное изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корсчетах, а также начисленным процентным доходам составило 149 296 тыс. руб., что ниже уровня 2015 года (минус 143 128 тыс. руб., ухудшение показателя – на 6 168 тыс. руб. или 4,3%), что сказалось на снижении чистых процентных доходов после создания резерва в отчетном периоде по сравнению с 2015 годом. На ухудшение финансового результата по итогам работы за 2016 год также оказало влияние отрицательное сальдо по переоценке иностранной валюты, которое составило в отчетном году 97 098 тыс. руб., что хуже уровня предыдущего отчетного периода (2015 г. – минус 91 846 тыс. руб.). Комиссионные доходы за 2016 год показали хороший рост и составили 19 161 тыс. руб. (2015 год - 16 733 тыс. руб., прирост на 5 252 тыс. руб. или на 14,5%). В 2016 году более 28,2% всех совокупных комиссионных доходов приходится на долю операций с банковскими картами, почти четверть - на кассовые операции с наличными денежными средствами, 22,5% - на операции по обслуживанию клиентов (УОО). На рост объема комиссионных доходов оказала влияние оптимизация тарифов банка с 1 августа 2016 года.

Комиссионные расходы по итогам работы за 2016 год несколько увеличились и составили 7 287 тыс. руб. (в 2015 году – 6 617 млн. руб., увеличение – на 670 тыс. руб. или на 10,1%). Самое значительное увеличение расходов произошло по статье «Плата за услуги процес. центра "Карт-Стандарт" (Процессор РНКО) – на 183,4 тыс. руб. (почти треть совокупного увеличения комиссионных расходов) до уровня 1313,9 тыс. руб.

Соответственно, в 2016 году убыток до налогообложения составил 108 766 тыс. руб. (в 2015 г. – убыток в сумме 60 557 тыс. руб.). Расходы по налогам за 2016 год снизились на 17 267 тыс. руб. или на 69,1% и составили 7 706 тыс. руб. (2015 год – 24 973 тыс. руб.). В результате в 2016 году убыток после налогообложения составил 116 472 тыс. руб. (2015 год - 85 530 тыс. руб.), в том числе 30 600 тыс. руб. за счет убытка от обесценения недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности с восстановлением резерва по данному активу в сумме 21 932 тыс. руб. и отрицательного сальдо по переоценке иностранной валюты в сумме 5 252 тыс. руб. Полученный убыток за 2016 год будет погашен за счет нераспределенной прибыли прошлых лет

На конец 2016 года в банке открыто более 1 220 расчетных счетов клиентам – юридическим лицам (с учетом индивидуальных предпринимателей, которые от общего числа клиентов банка составляют порядка 35,5%–36,0%),

практически все клиенты имели остатки средств на счетах на конец отчетного периода. При этом крупные клиенты (более 35) имели остатки средств на расчетных счетах от 1,0 млн. руб. до 46,1 млн. руб.

Активы, приносящие доход, за 2016 год увеличились – на 141,6 млн. руб. или на 4,7% и составили 3 151,2 млн. руб. (2015 г. - 3 009,6 млн. руб.). Как абсолютный позитивный факт следует отметить, что рост работающих активов в отчетном периоде обеспечен приростом срочной ссудной задолженности (самого высокодоходного инструмента) – на 196,4 млн. руб. при незначительном приросте просроченной ссудной задолженности – на 8,3 млн. руб.

За 2016 год на обслуживание в банк было привлечено 110 новых клиентов, в том числе в ККО г. Москва – 30 клиентов, что почти на треть выше, чем в предыдущем отчетном году (2015г. – 86 счетов), т.е. ежемесячно в среднем открывалось не менее 9-10 новых расчетных счетов, несмотря на достаточно серьезные проблемы как в экономике, так и банковском секторе региона.

Одним из необходимых современных условий решения задач, стоящих перед Банком, является развитие информационных технологий, совершенствование технологических процессов, в том числе для внутрибанковских работ. В банке продолжается работа по развитию телекоммуникационной инфраструктуры и комплексов технических средств, для эффективной и оперативной работы с клиентами банка; за отчетный год 2 клиентам установлена система «RS –Audio, 1 клиент воспользовался услугой информационного портала, 59 клиентам установлена система «Интернет-Банк». По совокупности всех этих услуг в отчетном году работа в данном направлении велась более активно: 2015 год – 58 клиентов, 2016 год – 62 клиента, прирост числа новых клиентов – на 6,9%. По состоянию на 01.01.2017 года системой «Клиент-Банк» пользуются 78 клиентов (2015 год – 115 клиентов), системой «Интернет-Банк» - 281 клиент (2015 год – 224 клиента), системой «Информационный портал» - 28 клиентов (2015 год – 26 клиентов), системой - «RS-Audio» - 1 клиент (2015 год – 7 клиентов). В течение 2-3 последних лет наблюдается «переориентация» клиентов с услуги «Клиент-Банк» на услугу «Интернет-Банк» как наиболее современную и мобильную. В отчетном году произошел рост числа клиентов, использующих в своей деятельности то или иное программное обеспечение банка - на 4,3% до уровня 388 клиентов. (2015 год – 372 клиента) Таким образом, не менее 40-42% постоянно и активно работающих клиентов используют в своей работе то или иное программное обеспечение банка.

Задача, которую ставит перед собой и коллективом руководство Банка на 2017 год (вариант Бизнес-плана «базовый») – умеренная положительная динамика основных финансово-экономических показателей в соответствии со сценарием I Банка, согласно которому годовой темп прироста кредитов экономике со стороны банковского сектора составит 4-6% в 2017 году, при этом по прогнозу Г. Грефа – темпы корпоративного и розничного кредитования будут одинаковы. Темп прироста срочной ссудной задолженности ПАО НОКССБАНК на 2017 год заложен по верхней планке данного сценария – 6,2% с учетом равного роста кредитного портфеля по юридическим и физическим лицам. Такой вариант развития может стать достаточно реалистичным для кредитной организации в текущем году на фоне некоторых минимально-позитивных тенденций в экономике. Кроме того, банк имеет достаточный экономический потенциал, основной капитал банка в собственных средствах составляет 99,8%, что говорит о высокой надежности банка. Банк является активным и известным участником регионального банковского рынка уже достаточно длительный период. В среднесрочной перспективе приоритетным видом деятельности банка будет оставаться 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. ПАО НОКССБАНК планирует и далее укреплять свои позиции как стабильно работающее универсальное кредитное учреждение региона. В ПАО НОКССБАНК на постоянной основе совершенствует методы работы по всем направлениям банковской деятельности с целью повышения качественного и имиджевого уровня своей работы.

На текущий момент организационная структура ПАО НОКССБАНК утверждена Советом директоров ПАО НОКССБАНК (протокол № 15 от 27 апреля 2016 г.). В настоящее время организационная структура Банка представлена следующим образом:

- Председатель Правления Банка;
- Первый заместитель Председателя Правления;
- Директор по развитию;
- Главный бухгалтер;
- 5 служб, 1 отдел, 1 группа, 1 сектор;
- 5 Управлений, 10 отделов, 2 сектора;
- Юридический отдел;
- Канцелярия.

Во 2 квартале 2016 года в г. Москва открыт кредитно-кассовый офис.

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2016 году составила 85 человек.

Списочная численность сотрудников Банка на 31.12.2016 года составляет 94 человека.

С целью работы банка как конкурентной кредитной организации с ноября 2014 года в Банке функционирует Управление развития с непосредственным подчинением Директору по развитию. Наличие в банке Управления развития и Отдела по работе с клиентами обеспечивает адекватную организацию и финансирование процессов управления развитием Банка, в том числе ускорение принятия решений в части утверждения рекламных бюджетов, рассмотрения пакетов документов, заявок на выдачу кредитов, что способствует повышению эффективности активных операций Банка и росту его ресурсной базы.

Перспективы развития ПАО НОКССБАНК на 2017 год обозначены в бизнес-плане АО НОКССБАНК на 2017 год (документ утвержден Правлением ПАО НОКССБАНК, протокол N 7 от 23.01.2017 г.), который разработан в двух вариантах – «базовый» и «базовый+». Учитывая объем и качество сформированного по состоянию на 01.01.2017 года кредитного портфеля, сложившуюся клиентскую базу банка, объем иных банковских операций, ПАО НОКССБАНК принял как основной вариант бизнес-плана на 2017 год вариант «базовый», согласно которому рост кредитного портфеля (с банковскими картами, без МБК и просроченной задолженности) планируется по состоянию на 01.01.2018 г. до уровня 2 157,8 млн. руб., в остальном – данный вариант бизнес-плана предполагает умеренный рост иных показателей и положительный финансовый результат по итогам 2017 года.

1.6 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитная организация

ПАО НОКССБАНК осуществляет свою деятельность на территории Волгоградской области и г. Москва (открытие ККО – 2 квартал 2016 г.). Вследствие этого, ПАО НОКССБАНК подвержено общим экономическим и финансовым рискам на рынках РФ.

По оценкам экспертов и аналитиков, 2016 год запомнился громкими событиями в банковском, финансовом и топливно-энергетическом секторах российской экономики. 2016 год был богат потрясениями на нефтяном рынке: стоимость барреля эталонной североморской нефти марки Brent колебалась от рекордно низких \$27 в начале года до оптимистичных \$55 в декабре. Достижение договоренностей по сокращению добычи нефти среди стран - членов ОПЕК, не последнюю роль в которой сыграла Россия, положительно отразилось на нефтяных ценах.

В условиях сдержанного роста мировой экономики и сохранения относительно стабильных внутренних финансовых условий в 2016 году продолжилось замедление спада российской экономики. Основными рисками для российской экономики в 2016 году явились: внешние риски - продолжение рецессии еврозоны, ухудшение экономической ситуации в странах Азиатского региона; внутренние риски - сокращение потребительского кредитования, что привело к снижению розничного товарооборота, сокращение кредитования бизнеса, сокращение инвестиционных программ естественных монополий. В 2016 году потенциал экономического роста РФ был ограничен низкими темпами роста производительности труда, сокращением инвестиций в основной капитал на фоне снижения прибылей компаний, а также низкой экономической активностью в странах - торговых партнерах России. Сохраняющееся для российских предпринимателей ограничение доступа к внешнему заимствованию в сочетании с сокращением бюджетных капиталовложений и высокими процентными ставками отечественных банков продолжали оказывать негативное воздействие на динамику инвестиций в основной капитал. В экономике наблюдалась стагнация по довольно широкому кругу отраслей, в том числе в тех, которые традиционно были источниками роста российской экономики. Заметно сократились внешнеторговые обороты, что обусловлено значительным снижением средних экспортных цен и физических объемов товарного экспорта и импорта. За 2016 год доходы населения упали на 5,9% в реальном выражении по сравнению с 2015 годом. Падение наблюдается уже третий год подряд: в 2015 году — на 3,2%, в 2014 году — на 0,7%. Сокращение доходов населения продолжило ограничивать текущее потребление, что отразилось на динамике оборота розничной торговли в 2016 году. По оценке Минэкономразвития России, оборот розничной торговли в целом за 2016 год снизился на 4,6%. Тенденции, сложившиеся на потребительском рынке, отразились и на динамике платных услуг населению. Ожидается, что динамика платных услуг населению покажет в 2016 году снижение около 0,5%. В отчетном году безработица повторила тенденции прошлого года и сохранилась на уровне 2015 года - 5,9% от рабочей силы (в методологии баланса трудовых ресурсов). При этом в 2016 году продолжилось развитие процессов импортозамещения и расширения несырьевого экспорта, наметились дополнительные зоны роста в промышленном производстве. Среди обрабатывающих производств, которые демонстрируют положительные темпы роста, можно выделить отрасли легкой промышленности, химического комплекса, лесопромышленного комплекса, из машиностроительных производств - производство машин и оборудования. Негативная динамика в текущем году сохраняется в производстве стройматериалов, металлургическом производстве и производстве нефтепродуктов. Со стороны производства в 2016 году положительное влияние на общеэкономическую динамику продолжило оказывать сельское хозяйство. По итогам отчетного года ожидается рост производства продукции сельского хозяйства на 3,2%. В целом экономика РФ выдержала воздействие двойного шока от снижения цен на нефть и санкций и конец сложного и неоднозначного 2016 года экономика России закрыла в восстановительной динамике. Укрепление рубля, восстановление макропоказателей и ряд других событий в экономической политике постепенно возвращают доверие зарубежных инвесторов к российской экономике. По прогнозам Goldman Sachs, конец 2016 года ознаменован инвестиционным оживлением в странах БРИКС, особенно в России и Бразилии. Падение ВВП - основного макроэкономического показателя страны - по итогам года составил 0,5% вместо предполагаемых 0,6% (согласно оперативного мониторинга Минэкономразвития). По данным министерства, рост промышленного производства за 2016 год составил 1%, хотя более ранний прогноз определял этот показатель на уровне 0,4%. Годовая инфляция составила 5,6%. Для сравнения: ещё в 2015 году спад ВВП оценивался на уровне 3,7%, а инфляция преодолела рекорд 2010 года - 12,9% в конце 2015 года. Однако следует отметить, что причины такой низкой инфляции скорее кроются в падении покупательной способности и снижении реальных доходов населения.

Международный валютный фонд предварительно оценил снижение российской экономики в 2016 году в размере 0,6%, при этом еще в октябре 2016 года он прогнозировал его в размере 0,8%. Новая оценка МВФ практически соответствует прогнозу Минэкономразвития РФ на отчетный год. Прогноз на 2017 год МВФ оставил прежним - рост экономики на 1,1%. Это, по мнению МВФ, будет отчасти обусловлено более высокими ценами на нефть.

В 2016 году финансово-экономический блок правительства вернулся к трёхлетнему бюджетному планированию, что, по мнению экспертов, говорит о стабилизации внутреннего экономического курса с учётом внешних рисков.

По Волгоградской области индекс промышленного производства по итогам 11 месяцев 2016 года составил 102,5%, что выше показателя в целом по Российской Федерации (100,3%). Основными драйверами роста выступили химические предприятия области. Особенно важно, что заметный рост показывают обрабатывающие производства. Наблюдается рост производства машин и оборудования, выпуска продукции текстильного и швейного производства, электрооборудования, электронного и оптического оборудования. 44 предприятия Волгоградского региона в настоящее время выпускают 57 видов импортозамещающей продукции. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года объем импортозамещающего производства увеличился на 50,9%. Хороший темп роста в 2016 году показало сельское хозяйство. За 11 месяцев 2016 г. объем производства сельскохозяйственной продукции (по предварительной оценке) составил 152,8 млрд. рублей или 110,2% к январю-ноябрю 2015 г. (при среднероссийском уровне – 103,2%). Оборот розничной торговли, как и с целом по РФ, за 11 месяцев 2016 года снизился и составил 94,2% от уровня аналогичного периода прошлого года, что связано с падением реальных доходов населения. По индексу промышленного производства в этом году наш регион занимает 31-е место среди субъектов в РФ, тогда как в 2013 году был только на 50-м.

По мнению экспертов РИА Рейтинг, 2016 год для российского банковского сектора выдался достаточно непростым, но к концу года статистика стала более оптимистичной. В целом последние два года российские банки проходили естественный отбор в условиях высокой ключевой ставки, падения цен на нефть, снижения ВВП и перестройки надзора. ЦБ РФ и банки сходятся во мнении, что банковский сектор в 2016 году частично преодолел финансовый кризис. Совокупная прибыль банков растет, расходы на резервы и просрочка снизились, дефолтов в корпоративном секторе стало меньше, но кредитование почти не растет. Также можно сказать, что пик роста просроченных кредитов пройден, как в розничном, так и корпоративном кредитовании. Банковская система даже без учета Сбербанка перешла к прибыльности. Однако говорить о полном преодолении кризиса еще рано. Номинальная динамика активов в российском банковском секторе, согласно опубликованной статистике Центробанка РФ, по итогам 2016 года оказалась негативной. Объем активов банков за год в номинальном выражении сократился на 3,5%. При этом основной причиной отрицательной динамики активов в 2016 году является укрепление рубля и, соответственно, отрицательная валютная переоценка. Ситуация с кредитованием экономики в 2016 году оказалась несколько хуже, чем с активами. Сохранение невысокой склонности к риску участников финансового рынка в условиях неустойчивости экономической динамики, а также высокий накопленный уровень долговой нагрузки в ряде отраслей реального сектора сдерживали рост кредитной активности в экономике. В целом за 2016 год снижение корпоративного кредитного портфеля составило 9,5%. При этом кредитование физических лиц по итогам 2016 года характеризовалось положительным ростом на 1,1%. Розничное кредитование демонстрировало ежемесячный рост на протяжении 2 полугодия 2016 года в основном за счет ипотечного кредитования. Доля просрочки в 2016 году у российских банков росла умеренными темпами, а в конце года и вовсе начала заметно снижаться. Этот показатель снизился до 5,2% на 1 января 2017 года против 5,75% на 1 февраля 2016 года (в основном, за счет Сбербанка). По мнению аналитиков РИА Рейтинг, тенденция снижения доли просроченной задолженности продолжится и в 2017 году и в целом по итогам следующего года она может снизиться на 0,5-0,9 процентного пункта. Российскому банковскому сектору в 2016 году не удалось серьезно нарастить пассивную базу по сравнению с предыдущим отчетным годом. Обязательства российского банковского сектора в 2016 года характеризовались номинальным ростом вкладов физических лиц на 4,2% и сокращением средств корпоративных клиентов на 10,1% (за 2015 год вклады населения и средства корпоративных клиентов выросли на 16,8% и 15,6% соответственно). Стоит отметить, что динамика пассивной базы, как и динамика активов, в значительной степени была обусловлена валютной переоценкой из-за относительно высокой доли валютных средств. В частности, более 20% вкладов населения и 40% средств корпоративных клиентов номинированы в иностранной валюте. Основной позитивной тенденцией, характеризующей развитие банковского сектора в 2016 году, является динамика прибыли. Российским банкам по итогам года удалось получить прибыль в сумме 930 млрд. рублей. Таким образом, абсолютный объем прибыли российского банковского сектора почти вплотную приблизился к докризисным уровням, хотя рентабельность пока заметно отстает от уровня «тучных» лет. Также стоит отметить, что в четвертом квартале 2016 года были побиты сразу два рекорда по прибыльности. В частности, декабрь стал лучшим месяцем по объему прибыли за всю постсоветскую историю (141 млрд. рублей), также был превышен и квартальный рекорд прибыли (298 млрд. рублей). Одним из основных драйверов роста этого показателя является рост процентных доходов банков. Однако следует отметить, что рост суммарной прибыли российских банков, в основном, обеспечивает Сбербанк, который смог заработать почти две трети от совокупной прибыли всего российского банковского сектора. По расчетам экспертов РИА Рейтинг, в 2017 году можно ожидать, что прибыль российских банков превысит уровень в 1 триллион рублей. Прошедший 2016 год в части отзыва лицензий у банков стал очередным годом подряд, когда рекордное число банков потеряли свои лицензии. Так, за 2016 год количество банков и НКО, у которых Банк России принудительно отозвал лицензию, составило 97, против 93 и 86 в 2015 и 2014 годах соответственно. Кроме того, часть кредитных организаций добровольно «сдали» лицензии в рамках ликвидации или присоединения. Таким образом, общее число банков с отзывными лицензиями по итогам отчетного года составило 112 банков, против 104 в 2015 году. Как и в прошлые два года, в 2016 году вместе с небольшими банками лицензий лишались достаточно крупные кредитные организации из ТОП-100 по объему активов. По оценкам аналитиков РИА Рейтинг, суммарный объем активов банков, лишившихся лицензий в 2016 году, по состоянию на 1 января 2016 года составил 1,24 триллиона рублей, против 1,15 триллионов рублей в 2015

году. Несмотря на успокаивающие заявления монетарных властей об окончании активной фазы оздоровления банковского сектора, эксперты РИА Рейтинг ожидают, что масштабы отзыва в абсолютном количестве хоть и сократятся в 2017 году, но все-таки останутся на высоком уровне по сравнению с 2010-2012 годами. Скорее всего, в 2017 году лицензии потеряют как минимум 50 банков. Тем самым регулятор намерен сделать банковскую систему более стабильной, надёжной и устойчивой к различным рискам. Так что в 2017 году банки продолжают бороться за свое существование, и «выживут» лишь те, кто сможет приспособиться к усилению конкуренции, снижению маржинальности бизнеса и ужесточению регулирования.

Многие показатели деятельности ПАО НОКССБАНК за 2016 год находятся в общем тренде банковского сектора РФ в целом: сокращение остатков средств на счетах корпоративных клиентов, умеренный прирост средств по вкладам граждан, незначительный прирост просроченной задолженности, рост розничного кредитования, рост процентных доходов, значительное влияние на финансовый результат отрицательной переоценки (за 2016 год – 97,1 млн. руб.), которая привела к снижению ожидаемой годовой прибыли банковского сектора в целом за счет укрепления рубля в конце отчетного года. При этом ПАО НОКССБАНК показал рост объема корпоративного кредитования (на 14,2%) при снижении этого показателя в целом по банковскому сектору (на 9,5%) и рост активов (на 8,6%) при снижении данного показателя в целом по банковскому сектору (на 3,5%). Основная причина убыточной деятельности банка в 2016 году – отрицательное сальдо резервов (РВПС и прочих) в сумме 194,9 млн. руб. (2015 год – 165,4 млн. руб.).

Постоянная работа по повышению качества услуг, расширение спектра предоставляемых клиентам банковских услуг и ориентация на потребности своих клиентов позволяют Банку успешно конкурировать на рынке банковских услуг Волгоградской области. Ключевыми факторами позиционирования ПАО НОКССБАНК на рынке банковских услуг являются:

- универсальность;
- качество предоставляемых услуг;
- клиентоориентированность;
- репутация Банка как стабильной кредитной организации с выгодными условиями обслуживания клиентов;
- индивидуальный подход к клиентам и условия предоставления услуг VIP-клиентам;
- безупречное исполнение принятых на себя обязательств;
- абсолютная корректность в отношении своих Клиентов и Партнеров;
- высокие имиджевые характеристики банка на региональном банковском рынке в течение длительного периода.

Несмотря на негативные процессы, происходившие в экономике региона в отчетном году – вынужденное снижение деловой активности предприятий региона, снижение оборота розничной торговли на 5,8%, снижение строительной отрасли на 12,5%, в том числе ввода в действие жилья - на 26,6%, снижение реальных доходов населения на 8,7% и пр. - ПАО НОКССБАНК минимизировал влияние негативных факторов и сумел продемонстрировать положительный результат в части текущей операционной работы. Так, в 2016 году текущие операционные доходы Банка (без учета резервов и переоценки) составили 379,3 млн. руб., что на 12,6 млн. руб. или на 3,4% больше, чем в предыдущем отчетном периоде (2015 г. – 366,7 млн. руб.). Операционная прибыль до формирования резервов и переоценки в 2016 году составила 184,0 млн. руб., что несколько ниже предыдущего отчетного периода (2015 г. – 218,1 млн. руб.) за счет роста операционных расходов. При этом рост операционных расходов (на 46,7 млн. руб.) обусловлен, в основном, тремя объективными причинами: отнесением на расходы банка в 2016 году обязательств к выплате краткосрочных вознаграждений (отпускные) работникам банка с начислениями – более 20,0 млн. руб., ростом процентных расходов, выплаченных по вкладам граждан – на 9,5 млн. руб. в связи с притоком средств в депозиты физических лиц и расходов, связанных с открытием ККО в г. Москва (включая арендные платежи).

ПАО НОКССБАНК как региональный банк имеет очевидные преимущества, на которые он опирается в своей работе - это, прежде всего, оперативность в принятии решений, индивидуальность, гибкость. ПАО НОКССБАНК более сфокусирован на банкинге «взаимоотношений», основываясь при принятии решений на личное знание кредитоспособности клиента и глубинное понимание возможных трудностей региона. Это позволило за прошедшие годы создать прочный фундамент для устойчивой работы и дальнейшего развития и на протяжении ряда лет удерживать достаточно стабильные позиции в банковском секторе России.

Так, по итогам работы за 2016 год (согласно рейтинга сайта Банки.ру) ПАО НОКССБАНК по некоторым важным показателям находится в рейтинге российских банков на достаточно высоких позициях (без СПОД):

- по размеру капитала (по форме 123) – 219 место, снизив в 2016 году по сравнению с 2015 годом свое положение в рейтинге всего на 1 позицию (всего в рейтинге по данному показателю – 607 банков);
- по размеру кредитного портфеля (без МБК, с банковскими картами и с просроченной задолженностью) – 295 место, при этом значительно улучшив положение в рейтинге по данному показателю по сравнению с 2015 годом на 64 позиций на фоне минимального прироста просроченной ссудной задолженности, рост показателя обеспечен ростом срочной ссудной задолженности (всего в рейтинге по данному показателю – 614 банков);
- по размеру активов – 360 место, значительно улучшив свои позиции по сравнению с 2015 годом на 74 пункта (всего в рейтинге по данному показателю – 614 банков), при этом банковский сектор в целом показал снижение совокупных активов;
- по нормативу достаточности капитала – 81 место, снизив свое положение по сравнению с 2015 г. на 4 позиции, однако данная позиция – достаточно высокая (в рейтинге – 595 банков);
- по нормативу текущей ликвидности (характеристика платежеспособности банка) – 240 место, снизив свои позиции на 92 пункта, однако данная позиция – достаточно высокая (в рейтинге – 612 банков);

- по размеру вкладов физических лиц (с банковскими картами) – 377 место, значительно улучшив положение в рейтинге по данному показателю по сравнению с 2015 годом на 105 позиций (всего в рейтинге по данному показателю – 614 банков);
- по уровню обеспечения кредитного портфеля залогом имущества - 104 место, снизив свое положение по этому показателю по сравнению с 2015 годом на 37 позиций, однако данная позиция – достаточно высокая (всего в рейтинге по данному показателю – 614 банков).

1.7 Информация о перспективах развития кредитной организации

Принимая во внимание итоги деятельности Банка в 2016 году и достаточно сдержанный прогноз по экономическому развитию, включая банковскую систему, в 2017 году, бизнес-планом ПАО НОКССБАНК на 2017 год предусмотрено два варианта деятельности кредитной организации – «базовый» и «базовый плюс». При этом «базовый» вариант утвержден как основной для деятельности кредитной организации в 2017 году.

Основные показатели развития ПАО НОКССБАНК на 2017 год

(вариант прогноза «базовый»)

млн. руб.

Показатели развития		01.04.2017 г.	01.07.2017 г.	01.10.2017 г.	01.01.2018 г.
1.	Собственные средства	1 747,2	1 785,7	1 824,3	1 863,1
1.1	Уставный капитал	200,0	200,0	200,0	200,0
2.	Прибыль балансовая (без переоценки)	54,9	103,6	151,9	200,3
3.	Кредитный портфель (1)	2 996,2	3 069,7	3 139,7	3 207,8
3.1	в т.ч. кредиты юр. лицам, ИП, физ. лицам с просроченной задолженностью	2 449,2	2 478,5	2 508,0	2 537,6
3.2	в т.ч. кредиты юр. лицам, ИП, физ. лицам без просроченной задолженности	2 030,1	2 060,8	2 091,5	2 122,3
4.	Реновация капитала, % годовых (нарастающим)	11,04	9,63	9,12	8,84

Вариант прогноза («базовый») рассчитан при условии роста в 2017 году совокупного кредитного портфеля (с МБК, б/картами и просроченной задолженностью) на 4,3%, в том числе рост кредитного портфеля по юридическим и физическим лицам (без учета просроченной задолженности) равными темпами – по 6,2%, что соответствует базовому прогнозу в части банковского сектора Министерства экономического развития России на 2017 год и сценарию I Банка России. По всем остальным показателям предусмотрен некоторый рост (по ряду позициям в силу сложившихся фактических причин - снижение) относительно фактически достигнутых в 2016 году показателей. Реновация капитала прогнозируется положительная – от 11,04% в 1 квартале 2017 г. до 8,84% - на конец 2017 года. Прогнозируемый финансовый результат банка указан без учета переоценки счетов в иностранной валюте и золота, которая планом не предусматривается (по прогнозу министра финансов Силуанова А.Г. в 2017 году значительной волатильности на валютном рынке не ожидается, курс рубля к доллару будет колебаться около 60 руб., т.к. данный курс отвечает потребностям как внутренних, так и внешних ожиданий).

Альтернативный вариант прогноза («базовый+») рассчитан в соответствии со сценарием III Банка России, который предполагает несколько более динамичный и сбалансированный рост глобальной экономики по сравнению со сценарием I, и, соответственно, более динамичный рост всех сегментов экономики.

Наибольшее влияние на изменение финансового результата ПАО НОКССБАНК имеют операции кредитования как в доходной части (получение процентных доходов и восстановление резервов на возможные потери по ссудам), так и в расходной части (создание резервов на возможные потери по ссудам). В связи с тем, что бизнес-планом на 2017 год предусмотрен умеренный рост кредитного портфеля (около 6,2%) за счет кредитования юридических и физических лиц, данная тенденция будет иметь место и в 2017 году. В 2017 году предполагается сохранить традиционную для Банка политику в области управления активами и пассивами, а именно: обеспечение высоких показателей ликвидности баланса, преобладание кредитов в структуре активов, рост работающих активов, мониторинг тарифов кредитных организаций с целью поддержания тарифной политики банка на конкурентном уровне при сохранении оптимальной маржинальности банковских операций.

Задачами на 2017 год ПАО НОКССБАНК определил:

- умеренно-стабильный рост доли Банка на региональном банковском рынке;
- расширение продуктового ряда и дальнейшее повышение качества обслуживания клиентов;
- эффективное управление ресурсами и процентными ставками для предотвращения значимых для Банка потерь в силу реализации рисков;
- развитие клиентской и ресурсной базы, повышение эффективности привлечения средств за счет использования конкурентных преимуществ Банка;
- усиление розничного сегмента – акцент на обслуживание клиентов с наименьшим уровнем риска;
- совершенствование банковских информационных технологий.

Реализация вышеназванных задач и стратегии в деятельности Банка будет осуществляться посредством необходимых организационных, административных и технологических преобразований.

2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России №385-П от 16.07.2012г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (со всеми изменениями и дополнениями). В Банке постоянно проводится внутрибанковский предварительный, текущий и последующий контроль учетно-операционной работы.

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке – исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением НДС и иных возмещаемых налогов. Конкретный состав затрат определяется в соответствии с нормативными актами Минфина России.

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования, за исключением сумм НДС и иных возмещаемых налогов.

Финансовые вложения в Уставной капитал других организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в Уставном капитале.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости и подлежат переоценке. Справедливой стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Под стоимостью ценных бумаг понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением в случаях, установленных Порядком бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги Положения Банка России № 385-П от 16.07.2012г.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости. Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Дебиторская, кредиторская задолженности, возникающие в валюте Российской Федерации, отражаются в учете в сумме фактической задолженности, возникающие в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые требования (обязательства) в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований (обязательств), в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований (обязательств) в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования (обязательства) по поставке ценных бумаг, предназначенных для продажи, отражаются в балансе по цене сделки.

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

В 2016 году изменения в Учетную политику и расчетные оценки, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносились.

На конец 2016 года Банк провел проверку основных средств на обесценение. Процесс определения снижения стоимости состоял из нескольких этапов:

1. выявление основных средств с возможным снижением стоимости;
2. определение возмещаемой стоимости;
3. признание обесценения в отчетности;
4. раскрытие необходимой информации.

Кроме того Банком проверена на обесценение недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, которая учитывается в балансе по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Также проверены на обесценение активы, предназначенные для продажи.

2.2 Краткие сведения о результатах инвентаризации

При подготовке к годовому отчету была проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 01.11.2016г.

По состоянию на 01.01.2017г. была проведена ревизия кассы. Данные бухгалтерского учета соответствуют фактическому наличию имущества, требований и обязательств.

2.3 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

Отражены следующие корректирующие СПОД:

	2016	2015
Доначисление налога на прибыль	-	2 757
Увеличение отложенного налогового обязательства в капитале	5	2
Восстановление резервов на возможные потери	21 932	-
Расходы от обесценения недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	30 600	-
Расходы от обесценения основных средств	1 235	-
Уточнение доходов, в связи с начислением комиссионных сборов и вознаграждений	662	430

Уточнение расходов, в связи с получением документов в период СПОД 1 549 880

А также отражены результаты переноса остатков со счетов 706 на 707 и со счетов 707 на счет 708.

Некорректирующих СПОД не было.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	2016	2015
Наличные денежные средства	121 329	87 773
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	20 498	36 363
Корреспондентские счета в кредитных организациях:	131 628	235 445
- Российской Федерации	131 628	235 445
Резерв на возможные потери	(187)	(188)
Денежные средств и их эквиваленты	273 268	359 393

Денежных средств, исключенных из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

3.2 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

В 2016 году услугами кредитования ПАО НОКССБАНК пользовались следующие виды заемщиков: юридические лица (негосударственные коммерческие организации), индивидуальные предприниматели (все – резиденты Российской Федерации) и физические лица (резиденты Российской Федерации и нерезиденты).

ПАО НОКССБАНК в 2016 году кредитовал заемщиков-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на финансирование их текущей деятельности; при выдаче кредитов физическим лицам в отчетном году преобладала выдача кредитов под обеспечение, при этом имели место объемы выдачи кредитов физическим лицам без обеспечения (в зависимости от вида кредита).

Ссуды, предоставленные физическим лицам в разрезе ссуд на потребительские и ипотечные кредиты представлены в таблице «Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов деятельности по итогам работы за 2016 год».

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов деятельности по итогам работы за 2016 год представлена в таблице:

	<u>На 01 января 2016г.</u>		<u>На 01 января 2017г.</u>	
	в рублях	в иностр. валюте	в рублях	в иностр. валюте
Предоставлено кредитов, всего:	2 228 968	4 169	2 447 596	6 439
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	1 502 363	-	1 667 257	-
<i>по видам экономической деятельности:</i>	<u>1 454 655</u>	-	<u>1 624 250</u>	-
1. обрабатывающие производства, в том числе:	581	-	62 761	-
1.1 производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	371	-	871	-
1.2 металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	210	-	110	-
1.3 производство машин и оборудования	0	-	61 780	-
2. производство и распределение электроэнергии, газа и воды	15 072	-	14 069	-
3. строительство	8 000	-	15 981	-
3.1 строительство зданий и сооружений	8000	-	15 981	-
4. транспорт и связь	1 825	-	4 060	-
5. оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	486 078	-	650 645	-
6. операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	618 881	-	575 623	-
7. прочие виды деятельности	324 218	-	301 111	-
<u>на завершение расчетов</u>	<u>47 707</u>	-	<u>43 007</u>	-
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	1 152 363	-	1 085 708	-

индивидуальным предпринимателям	43 218	-	52 580	-
Кредиты физическим лицам всего, в т.ч. по видам:	726 606	4 169	780 339	6 439
ипотека и покупка жилья, кроме ипотеки	435 958	-	419 020	-
автокредиты	49 543	-	43 237	-
банковские карты	21 722	4 169	31 290	6 439
потребительские кредиты	219 383	-	286 792	-

По итогам работы за 2016 год на долю заемщиков - юридических лиц (резидентов Российской Федерации) приходится 68,2% совокупного кредитного портфеля юридических и физических лиц – резидентов РФ (в рублях), что несколько выше уровня предыдущего отчетного периода (в 2015 году – 67,4%); соответственно, на долю физических лиц - резидентов РФ – 31,8 % (в 2015 году – 32,6%) за счет заметного роста остатка срочной ссудной задолженности (с просроченной задолженностью) по юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей (2015 г. – 1 502 363 тыс. руб., 2016 г. – 1 667 257 тыс. руб., прирост – на 11,0% или на 164 894 тыс. руб. на фоне более низких темпов прироста остатка ссудной задолженности (с учетом просроченной задолженности) по физическим лицам - резидентам РФ в рублях (2015 г. – 726 606 тыс. руб., 2016 г. – 779 137 тыс. руб., рост – на 7,2% или на 52 531 тыс. руб.). В отчетном году удельный вес ссуд, выданных физическим лицам, в совокупном объеме выданных резидентам кредитов (в рублях) сложился на уровне 27,0%, что выше уровня показателя за 2015 год (25,9%) за счет увеличения объемов выдачи кредитов (в рублях) физическим лицам-резидентам: 2015 г. - 373,8 млн. руб., 2016 год – 515,3 млн. руб. Это связано с признаками улучшения платежеспособности потенциальных клиентов на фоне некоторой адаптации экономики региона к существующим условиям и оживлением отдельных отраслей (сельское хозяйство, химическое производство, легкая промышленность и т.д.). В иностранной валюте кредиты в 2016 году были предоставлены физическим лицам-резидентам в незначительном объеме (16,9 млн. руб.), что, однако, выше уровня 2015 года (2,8 млн. руб.), остаток задолженности по данному виду кредитования по состоянию на 01.01.2017 года также незначителен и составил 2,9 млн. руб. (2015 год – 791 тыс. руб.). В иностранной валюте в отчетном году также предоставлялись кредиты физическим лицам - нерезидентам, объем выдачи составил 5,8 млн. руб. (Италия, Казахстан), остаток задолженности по данному виду кредитования по состоянию на 01.01.2017 года незначителен и составляет 3,6 млн. руб. Кроме того, в 2016 году были выданы кредиты физическим лицам-нерезидентам в рублях (Казахстан, Эстония, Армения, Беларусь) на общую сумму 16,1 млн. руб., совокупный остаток по которым на конец отчетного года составил 1,2 млн. руб., что составляет 0,07% совокупного кредитного портфеля ПАО НОКССБАНК в валюте РФ (с учетом просроченной задолженности и банковских карт). В 2016 году заметно увеличился объем выдачи кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в рублях, который в отчетном году достиг уровня 1 392,7 млн. руб., что на 30,3% или на 324,2 млн. руб. выше уровня предыдущего отчетного периода (2015 г. – 1 068,5 млн. руб.).

Анализ задолженности по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (в рублях) в части видов экономической деятельности за 2016 год выявил три группы, на которые приходится основной удельный вес совокупного кредитного портфеля: на первой позиции по величине удельного веса находится статья «Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования» - 40,1% и 650 645 тыс. руб., показав заметный рост по сравнению с предыдущим отчетным годом (2015 год – 33,4% и 486 077 тыс. руб. соответственно), второй по величине удельный вес показала статья «Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг» - 35,4 % в абсолютной сумме – 575 623 тыс. руб., при этом по сравнению с 2015 годам показатель заметно снижен (2015 г. – 42,5% и 618 881 тыс. руб.), на третьей позиции находится статья «Прочие виды деятельности» - 18,5% и 301 111 тыс. руб., также показав снижение по сравнению с предыдущим отчетным годом (2015 год – 22,3% и 324 218 тыс. руб. соответственно). Совокупно на три вышеуказанные статьи приходится 94,0% суммарного ссудного остатка по юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей (в рублях), тогда как в 2015 году на эти три статьи приходилось совокупно 98,2% суммарного ссудного остатка по юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей (в рублях). Состав первой «тройки» по величине удельного веса в отчетном году не изменился. При этом ранжирование по порядку двух первых групп изменилось за счет заметного роста статьи «Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования», прирост по которой в абсолютной сумме за отчетный год составил 164 568 тыс. руб. или 34,0% до уровня 650 645 тыс. руб. при одновременном снижении статьи «Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг», снижение по которой составило 43 258 тыс. руб. или 7,0%.

На четвертой позиции по размеру удельного веса находится группа «Обрабатывающие производства», по которой в 2016 году произошли самые значительные изменения: удельный вес группы составил 3,9% (2015 год – 0,04%), в абсолютной сумме показан прирост на 62 180 тыс. руб. до уровня 62 761 тыс. руб. (2015 год – 581 тыс. руб.). Внутри данной группы самое значительное изменение приходится на подгруппу «Обрабатывающие производства», которая по состоянию на 01.01.2017 г. составила 95,6% (или 60 000 тыс. руб.) всей группы, при этом в 2015 году кредиты по данной подгруппе отсутствовали. По подгруппе «Производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака» остаток ссудной задолженности незначителен и составляет 871 тыс. руб., что несколько выше показателя за 2015 год (371 тыс. руб.); по подгруппе «Металлургическое производство и производство готовых металлических изделий» остаток ссудной задолженности также незначителен и составляет 110 тыс. руб., что несколько ниже уровня показателя за предыдущий отчетный период (2015 г. – 210 тыс. руб.). На пятой позиции

по размеру удельного веса по итогам работы за 2016 год находится статья «Строительство» - 1,0 % (2015 год – 0,5%), показав прирост в абсолютной сумме на 7 981 тыс. руб. до уровня 15 981 тыс. руб. (2015 год – 8 000 тыс. руб.). Далее следует статья «Производство и распределение электроэнергии, газа и воды», по которой изменений практически не произошло: 0,9% и 14 069 тыс. руб. в 2016 году и 1,0% и 15 072 тыс. руб. в 2015 году. На седьмой позиции в 2016 году находится группа «Транспорт и связь» с удельным весом 0,2% (за 2015 год – 0,1%), показав рост в абсолютной сумме – на 2 235 тыс. руб. до уровня 4 060 тыс. руб. (2015 год – 1 825 тыс. руб.).

Из общей величины кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (в рублях), на долю кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства по итогам работы за 2016 год приходится 38,5% или 536 818 тыс. руб., в том числе индивидуальным предпринимателя – 29 890 тыс. руб., остаток ссудной задолженности по данной категории клиентов составляет 65,1% совокупного кредитного портфеля по юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей. В отчетном году банк, несмотря на продолжающуюся негативную экономическую ситуацию, более активно, чем в 2015 году, кредитовал физических лиц. В 2016 году заемщикам - физическим лицам (резидентам и нерезидентам, в рублях) банком было выдано кредитов на общую сумму 533 473 тыс. руб., что значительно выше показателя за 2015 год (в 1,4 раза). При этом в структуре выдачи кредитов физическим лицам в 2016 году особых изменений по сравнению с предыдущим отчетным годом не произошло: так, если в 2015 году самый высокий удельный вес в объеме выдачи кредитов физическим лицам приходился на позицию «Потребительские кредиты» – 59,5%, то и в 2016 году доля этой позиции самая высокая – 57,5%; самый низкий удельный вес сложился, как и в 2015 году, по статье «Автокредиты», однако по этой позиции показан заметный рост – 1,2% и 7,9% соответственно. Удельный вес по статье «Ипотека и покупка жилья» в 2016 году заметно снизился до уровня 13,9% (2015 г. – 18,0%), при этом в абсолютной сумме показан рост объемов выдачи (73 516 тыс. руб. и 67 230 тыс. руб. соответственно) на фоне снижения остатка ссудной задолженности по данной категории кредитов (419 020 тыс. руб. и 435 958 тыс. руб. соответственно) при минимальной росте просроченной ссудной задолженности (876,0 тыс. руб. и 696,0 тыс. руб. соответственно). По позиции «Банковские карты» в 2016 году изменений практически не произошло, удельный вес статьи в общем объеме выдачи кредитов физическим лицам составил 20,8% (2015 год – 21,3%). Увеличение объемов выдачи кредитов в отчетном году произошло по всем видам кредитования физических лиц, самое существенное (на 82 319 тыс. руб. или на 37,0%) – по потребительскому кредитованию.

В структуре остатка ссудной задолженности физических лиц по состоянию на 01.01.2017 г. по сравнению с 01.01.2016 г. на фоне роста объемов выдачи кредитов произошли следующие изменения: первое место сохранила за собой позиция «Ипотека и покупка жилья, кроме ипотеки», показав при этом снижение: 2016 г. – 53,7% от совокупного остатка или 419 020 тыс. руб., 2015 г. – 60,0% или 435 958 тыс. руб. По другим видам кредитов произошли более существенные изменения: по потребительским кредитам остаток ссудной задолженности заметно увеличился - на 67 409 тыс. руб. до уровня 286 792 тыс. руб., удельный вес статьи составил 36,8% (2015г. – 21,9%); по автокредитованию остаток ссудной задолженности снизился до 43 237 тыс. руб. (2015 г. – 49 543 тыс. руб.), удельный вес статьи также снижен - с 6,8% в 2015 году до 5,5% в 2016 году. По банковским картам произошел рост в абсолютной сумме – на 9 568 тыс. руб. до уровня 31 290 млн. руб. (2015 г. – 21 722 млн. руб.), удельный вес остатка данного вида кредитования по итогам работы за 2016 г. составил 4,0% (2015г. – 3,0%).

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам (без просроченной задолженности), оставшимся до полного погашения представлена в таблицах:

	2016 год				
	До 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	более 1 года
Средства в кредитных организациях	560 000				
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	124 179	162 573	32 084	135 727	1 579 637
ИТОГО	684 179	162 573	32 084	135 727	1 579 637
	2015 год				
	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	более 1 года
Средства в кредитных организациях	531 000				
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	49 187	40 012	102 649	116 655	1 513 084
ИТОГО	580 187	40 012	102 649	116 655	1 513 084

Средства в кредитных организациях в отчетном периоде показали некоторый рост – на 5,5% или на 29 000 тыс. руб. до уровня 560 000 тыс. руб., в том числе остаток средств, размещенных на рынке МБК, увеличился на 50 000 тыс. руб., остаток средств, размещенных в депозиты Банка России снизился на 21 000 тыс. руб. (2016 год: МБК – 560 000 тыс. руб., депозиты в ЦБ – 0 тыс. руб.; 2015 год – 510 000 тыс. руб., депозиты ЦБ – 21 000 тыс. руб.). В 2016 году, как и в 2015 году, весь объем размещения по данной позиции приходится на срок размещения до 1 месяца.

По сравнению с 2015 годом в отчетном году показано заметное увеличение объема ссудной и приравненной к ней задолженности - на 11,7% или на 212 613 тыс. руб. (2016 год – 2 034 200 тыс. руб., 2015 год – 1 821 587 тыс. руб.). В отчетном году снижение объема ссудной задолженности (на 70 565 млн. руб.) произошло только по ссудам с оставшимся сроком до полного погашения от 3 до 6 месяцев, по всем остальным позициям – увеличение, при этом самое заметное увеличение сложилось по ссудной задолженности с оставшимся сроком до полного погашения от 1 до 3 месяцев (на 122 561 тыс. руб. или 57,6% совокупного увеличения показателя).

В отчетном периоде, как и в 2015 году, по удельному весу в совокупном объеме ссуд наибольший удельный вес имеет группа со сроком до погашения более года – 60,9%, что ниже уровня аналогичного показателя за предыдущий отчетный период (2015 год – 64,3%); на второй позиции, как и в 2015 году, находится группа со сроком до погашения до 1 месяца – 26,4% (2015 год – 24,7%), на третьей – группа со сроком до полного погашения от 1 до 3 месяцев – 6,3% (по итогам работы за 2015 год на третьей позиции находилась ссудная задолженность со сроком до полного погашения от 6 до 12 месяцев – 5,0%). По остальным группам – удельный вес менее значителен.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в части географических зон.

ПАО НОКССБАНК осуществляет операции кредитования на территории Российской Федерации (с марта 2015 г. имеет место кредитование физических лиц – нерезидентов в незначительных объемах; так, в 2016 году объем выдачи таких кредитов в рублях составил 14,9 млн. руб., в иностранной валюте в рублевом эквиваленте – 5,8 млн. руб., по состоянию на 01.01.2017 г. остаток ссудной задолженности по кредитам в рублях – 1 201 тыс. руб., по кредитам в валюте в рублевом эквиваленте - 3 581 тыс. руб., совокупный остаток – 4 783 тыс. руб., показан незначительный рост по сравнению с 2015 годом – на 1 405 тыс. руб.). В части регионов Российской Федерации (кредитование физических лиц осуществляется в 14 регионах) остаток задолженности по ссудозаемщикам – физическим лицам (с учетом банковских карт и просроченной задолженности) по состоянию на 01.01.2017 года представлен следующим образом: Волгоградская область (522 115 тыс. руб. – 66,4% совокупной ссудной задолженности по физическим лицам, уменьшение удельного веса по сравнению с предыдущей отчетной датой на 5,8 п.п. за счет снижения кредитного портфеля по Волгоградской области – на 1,1% на фоне роста совокупного кредитного портфеля по физическим лицам – на 7,7%); г. Москва (170 033 тыс. руб. – 21,6% совокупной ссудной задолженности по физическим лицам, увеличение удельного веса по сравнению с 2015 г. на 1,6 п.п. за счет опережающих темпов роста кредитного портфеля по региону – на 16,1% над темпом роста совокупного кредитного портфеля по физическим лицам – 7,7%); Московская область (78 263 тыс. руб. – 9,9% совокупного кредитного портфеля, по сравнению с 2015 г. показан значительный рост – на 35 390 тыс. руб. или в 1,8 раза). В отчетном году первая «тройка» регионов не изменила своего ранжирования по величине кредитных портфелей по физическим лицам, на долю этих трех регионов приходится 97,9% совокупного кредитного портфеля по физическим лицам (в рублях и валюте, по резидентам и нерезидентам). Четвертую позицию в отчетном году, как и в 2015 году, заняла Ульяновская область (2 628 тыс. руб., 2015 г. – 2 660 тыс. руб.). Пятую позицию занял Краснодарский край (2 100 тыс. руб., в 2015 г. – остаток ссудной задолженности отсутствовал), опередив Ростовскую область (1 854 тыс. руб., 2015 г. - 2 382 тыс. руб.). Далее следует г. Санкт-Петербург – 1 370 тыс. руб., снижение по сравнению с предыдущим годом (2015 г. - 1 447 тыс. руб.). По Рязанской области остаток ссудной задолженности по физическим лицам по состоянию на 01.01.2017 г. составил 1 039 тыс. руб., также показав снижение по сравнению с 2015 г. (1 674 тыс. руб., снижение – на 37,9%). По остальным регионам остатки ссудной задолженности по физическим лицам менее значительны: Самарская область (1 010 тыс. руб., 2015 г. - 1 047 тыс. руб.), Республика Калмыкия (702 тыс. руб., 2015 г. - 767 тыс. руб.). Владимирская область (0 тыс. руб., 2015 г. - 111 тыс. руб.). Впервые в 2016 году кредиты физическим лицам выданы в Краснодарском крае (остаток на 01.01.2017 г. – 2 100 тыс. руб.), в Республике Татарстан (480 тыс. руб.), в Тульской области (294 тыс. руб.) и в Омской области (107 тыс. руб.).

В 3 регионах Российской Федерации остаток задолженности по ссудозаемщикам – юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) по состоянию на 01.01.2017 года представлен следующим образом: Волгоградская область – 1 253 980 тыс. руб. (2015 г. – 1 164 644 тыс. руб., рост – на 7,7% или на 89 336 тыс. руб.), г. Москва – 339 377 тыс. руб. (2015 г. – 322 419 тыс. руб., рост – на 5,3% или на 16 958 тыс. руб.), Московская область – 73 900 тыс. руб. (2015 г. – 15 299 тыс. руб., рост – 4,8 раза или на 58 601 тыс. руб.). По итогам работы за 2016 год удельный вес каждой «территориальной» группы в кредитном портфеле юридических лиц сложился приблизительно на уровне 2015 года: 75,2% и 77,5% - по Волгоградской области, 20,4% и 21,5% - по г. Москва, 4,4% и 1,0% - по Московской области соответственно, по данной статье показан рост удельного веса) на фоне прироста совокупного остатка задолженности по юридическим лицам – на 11,0% или на 164 894 тыс. руб. до уровня 1 667 257 тыс. руб. (2015 г. – 1 502 363 тыс. руб.).

Остаток совокупной просроченная задолженности по состоянию на 01.01.2017 г. составляет 419 836 тыс. (2015 год – 411 550 тыс. руб.), в том числе: по юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей – 406 635 тыс. руб. (вся - по Волгоградской области); по физическим лицам – 13 201 тыс. руб. (12 860 тыс. руб. – по Волгоградской области, 166 тыс. руб. – по Московской области, 175 тыс. руб. – по г. Москва).

3.3 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи представлены долговыми ценными бумагами:

	2016	2015
Облигации федерального займа	5 506	8 669

Облигации банков-резидентов	-	1 363
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 506	10 032

По состоянию на 1 января 2016 года облигации банков-резидентов представлены ценными бумагами с номиналом в валюте российской Федерации имели срок погашения июль 2016 года.

Все долговые ценные бумаги сконцентрированы в Российской Федерации

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в отчетном году не использовались Банком в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

3.4 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы включают:

	2016	2015
Основные средства и нематериальные активы	20 891	24 144
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	1 168	2 983
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности	25 023	54 193
Вложения в приобретение основные средства	1 117	-
Материальные запасы	8	6
Итого	48 207	81 326

Далее представлена информация о движении основных средств и нематериальных активов в 2016 году:

	2016						Итого
	Земля	Здания, помещения, сооружения	Транспорт	Оборудование	Мебель и прочее	Нематериальные активы	
Первоначальная стоимость на 01.01.2016г.	-	7 259	15 177	20 429	5 394	487	48 746
Накопленная амортизация на 01.01.2016г.	-	(1 364)	(6 737)	(14 678)	(1 819)	(4)	(24 602)
Остаточная стоимость на 01.01.2016г.	-	5 895	8 440	5 751	3 575	483	24 144
Поступления за 2016г.	-	-	-	4 500	-	1 150	5 650
Убыток от обесценения, отраженный в прибылях и убытках за 2016г.	-	-	(766)	(464)	(5)	-	(1 235)
Выбытия за 2016г.	-	-	-	(1 469)	(3 976)	-	(5 445)
Амортизационные отчисления за 2016г.	-	(73)	(1 446)	(1 944)	(17)	(206)	(3 686)
Накопленная амортизация по выбывшим основным средствам в 2016г.	-	-	-	686	558	-	1 244
Резерв восстановленный	-	-	-	219	-	-	219
Первоначальная стоимость на 01.01.2017г.	-	7 259	14 411	23 215	1 413	1 637	47 935
Накопленная амортизация на 01.01.2017г.	-	(1 437)	(8 183)	(15 936)	(1 278)	(210)	(27 044)
Остаточная стоимость на 01.01.2017г.	-	5 822	6 228	7 279	135	1427	20 891

Ниже представлена информация о движении основных средств и нематериальных активов в 2015 году:

	2015						Итого
	Земля	Здания, помещения, сооружения	Транспорт	Оборудование	Мебель и прочее	Нематериальные активы	
Первоначальная стоимость на 01.01.2015г.	4 021	75 410	8 307	20 165	3 113	-	111 016
Накопленная амортизация на 01.01.2015г.	-	(1 292)	(5 477)	(14 539)	(1 371)	-	(22 679)
Остаточная стоимость на 01.01.2015г.	4 021	74 118	2 830	5 626	1 742	-	88 337
Ввод в эксплуатацию в 2015г.	-	-	7 072	2 076	2 345	487	11 980
Перевод в недвижимость временно неиспользуемую в основной деятельности	(4 021)	(68 151)	-	-	-	-	(72 172)
Выбытия за 2015г.	-	-	(202)	(1 606)	(64)	-	(1 872)
Амортизационные отчисления за 2015г.	-	(72)	(1 462)	(1 685)	(512)	(4)	(3 735)

отчисления за 2015г.							
Накопленная амортизация по выбывшим основным средствам в 2015г.	-	-	202	1 546	64	-	1 812
Резерв	-	-	-	(206)	-	-	(206)
Первоначальная стоимость на 01.01.2016г.	-	7 259	15 177	20 429	5 394	487	48 746
Накопленная амортизация на 01.01.2016г.	-	(1 364)	(6 737)	(14 678)	(1 819)	(4)	(24 602)
Остаточная стоимость на 01.01.2016г.	-	5 895	8 440	5 751	3 575	483	24 144

Ниже представлена информация о недвижимости, временно не используемой в основной деятельности в 2016 году.:

	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности
Первоначальная стоимость на 01.01.2016г.	5 966	93 566
Накопленная амортизация на 01.01.2016г.	-	(2 339)
Резерв на возможные потери на 01.01.2016г.	(2 983)	(37 034)
Стоимость на 01.01.2016г.	2 983	54 193
Поступления за 2016г.	-	-
Убыток от обесценения, отраженный в прибылях и убытках.	(1 293)	(29 307)
Амортизационные отчисления за 2016г.	-	(2 339)
Резерв на возможные потери	(522)	(2 476)
Первоначальная стоимость на 01.01.2017г.	4 673	64 259
Накопленная амортизация	-	(4 678)
Резерв на возможные потери	(3 505)	(34 558)
Стоимость на 01.01.2017г.	1 168	25 023

Ниже представлена информация о недвижимости, временно не используемой в основной деятельности в 2015 году.:

	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности
Первоначальная стоимость на 01.01.2015г.	-	-
Накопленная амортизация на 01.01.2015г.	-	-
Резерв на возможные потери на 01.01.2015г.	-	-
Стоимость на 01.01.2015г.	-	-
Поступления за 2015г.	5 966	93 566
Амортизационные отчисления за 2015г.	-	(2 339)
Резерв на возможные потери	(2 983)	(37 034)
Первоначальная стоимость на 01.01.2016г.	5 966	93 566
Накопленная амортизация	-	(2 339)
Резерв на возможные потери	(2 983)	(37 034)
Стоимость на 01.01.2016г.	2 983	54 193

По состоянию на 01.01.2017г. и 01.01.2016г. у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались.

Последняя переоценка основных средств была проведена по состоянию на 01.01.1997г.

3.5 Прочие активы

	2016	2015
Требования по платежам за реализуемые памятные монеты	50 067	49 927
Начисленные проценты по предоставленным кредитам	19 466	16 820
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	2 853	2 206
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	6 929	6 596
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	3 957	3 098
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	43	19
Прочее	20	17
За вычетом резерва под обесценение	(13 492)	(12 227)

Прочие активы	69 843	66 456
----------------------	---------------	---------------

3.6 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов

	на 01.01.2017 г.	на 01.01.2016 г.
Средства на корреспондентских счетах	131 628	235 445
МБК	0	0
Депозиты в ЦБ	0	21 000

По состоянию на 01.01.2017 г. остаток средств на корреспондентских счетах иных кредитных организаций составил 131 628 тыс. руб., что на 44,1% ниже уровня 2015 года, в том числе в валюте РФ – 40 042 тыс. руб. (30,4% совокупного остатка средств), в иностранной валюте в рублевом эквиваленте – 91 586 тыс. руб. (69,6% совокупного остатка средств). По сравнению с предыдущим отчетным годом в структуре средств на корреспондентских счетах иных кредитных организаций произошли заметные изменения: в 2015 году средства в валюте РФ составляли 2,2% совокупного остатка средств, средства в иностранной валюте в рублевом эквиваленте – 97,8% совокупного остатка средств.

По состоянию на 01.01.2017 г. средства в иностранной валюте на корреспондентских счетах представлены в долларах США – 1 112,8 тыс. \$ (в рублевом эквиваленте – 67 500 тыс. руб.) и в евро – 377,5 тыс.€ (в рублевом эквиваленте – 24 086 тыс. руб.). В отчетном году заметно увеличился остаток средств в долларах США: 2015 г. – 446,4 тыс. \$, 2016 г. – 1 122,8 тыс. \$, рост – в 2,5 раза или на 676,4 тыс. \$, при этом остаток средств в евро показал заметное снижение: 2015 г. – 2 481,5 тыс. €, 2016 г. – 377,5 тыс. €, снижение – в 6,6 раза или на 2 104,0 тыс. €. Существенное снижение остатков средств в иностранных валютах в рублевом эквиваленте на корреспондентских счетах в других кредитных организациях по итогам работы за отчетный год объясняется значительным снижением остатка средств в евро. От данного вида размещения получены доходы в сумме 193,1 тыс. руб., что выше показателя за 2015 год (76,3 тыс. руб.) за счет значительного роста остатка средств в валюте РФ (2015 г. – 5 141 тыс. руб., 2016г. – 40 042 тыс. руб.).

Остаток привлеченных средств на рынке МБК по состоянию на 01.01.2017 г., как и по состоянию на 01.01.2016 г., отсутствует.

В 2016 году банк однократно в сентябре размещал средства в депозиты Банка России с целью получения дополнительных доходов, на 01.10.2016 г. остаток размещения составил 5 000 тыс. руб. На 01.11.2016 г. и до окончания отчетного периода остаток размещения в данный инструмент отсутствует. От операций размещения средств в депозиты Банка России по итогам работы за 2016 год получены доходы в сумме 72,5 тыс. руб., в том числе 63,1 тыс. руб. – за размещение, произведенное в декабре в 2015 году (в 2015 году доходы от данного вида размещения составили 1 564,2 тыс. руб.).

3.7 Средства клиентов

	2016	2015
Прочие юридические лица	229 106	315 088
Текущие/ расчетные счета	219 713	312 488
Срочные депозиты	9 393	2 600
Физические лица	568 474	420 713
Текущие счета/счета до востребования	92 920	33 865
Срочные вклады	475 554	386 848
Средств клиентов	797 580	735 801

В отчетном периоде в структуре средств клиентов произошли следующие изменения: если в 2015 году удельный вес остатков средств на счетах юридических лиц, включая срочные депозиты, составлял 42,8%, то в 2016 году показатель заметно снизился – до уровня 28,7% (в абсолютной сумме снижение по данной позиции составило 85 982 тыс. руб. или 27,3%). Соответственно, удельный вес остатков средств на счетах физических лиц в совокупных средствах клиентов в 2016 году заметно увеличился до уровня 71,3% (2015 год – 57,2%), при этом в абсолютной сумме прирост остатков по данной позиции составил 147 761 тыс. руб. или 35,1%. Изменения в структуре привлеченных средств в 2016 году произошло на фоне роста совокупного остатка привлеченных средств юридических и физических лиц, которое в отчетном периоде составило 61 779 тыс. руб. или 8,4% до уровня 797 580 тыс. руб., при этом в 2015 году по сравнению с 2014 годом наблюдалось снижение совокупного остатка средств клиентов в целом по банку.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2016		2015	
	сумма	%	сумма	%
Средства юридических лиц	229 106	28,73	315 088	42,82
Оптовая и розничная торговля	47 989	6,02	32 128	4,37
Финансовая деятельность	42 648	5,35	196 016	26,64
Производство	39 355	4,93	13 195	1,79
Деятельность в области права	34 211	4,29	12 680	1,72
Строительство	25 967	3,26	28 441	3,87

Недвижимость	11 517	1,44	10 110	1,37
Транспорт и связь	10 059	1,26	8 142	1,11
Гостиницы и рестораны	2 828	0,35	1 770	0,24
Использование вычислительной техники	2 148	0,27	2 762	0,38
Аренда машин и оборудования	841	0,11	393	0,05
Сельское хозяйство	694	0,09	339	0,05
Образование	543	0,07	2 431	0,33
Здравоохранение	285	0,04	451	0,06
Добыча полезных ископаемых	10	0,00	395	0,05
Прочие	10 011	2,52	5 131	0,70
Средства физических лиц	568 474	71,27	420 713	57,18
Средства клиентов	797 580	100	735 801	100

Распределение средств клиентов - юридических лиц по отраслям экономики отражает некоторую стабилизацию экономической ситуации в регионе в отчетном периоде: наблюдается увеличение остатков средств клиентов-юридических лиц в абсолютной сумме по основным отраслям экономики: по производственным - в 3,0 раза до уровня 39 355 тыс. руб., по оптовой и розничной торговле - на 49,4% до уровня 47 989 тыс. руб., по транспорту и связи - на 23,5% до уровня 10 059 тыс. руб., хороший рост показан по деятельности в области права - в 2,7 раза до уровня 34 211 тыс. руб. Некоторый прирост средств наблюдается на счетах предприятий, занимающихся сельским хозяйством, что совпадает с тенденцией в целом по РФ (2015 год - 339 тыс. руб., 2016 год - 694 тыс. руб.). При этом по строительству показано снижение - на 8,7% до уровня 25 967 тыс. руб., что коррелируется с достаточно низкими темпами развития этой отрасли в регионе. Как позитивный факт следует отметить, что в целом по банку (без учета клиентов, ориентированных на финансовую деятельность) в отчетном периоде показан рост остатков средств на счетах корпоративных клиентов: 2015 год - 119 072 тыс. руб., 2016 год - 186 458 тыс. руб., рост - на 56,6%, что говорит о некотором оживлении реальных секторов экономики в области.

3.8 Прочие обязательства

Объем, структура и изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлен в таблице ниже:

	2016			2015		
	в рублях	в ин.валюте	итого	в рублях	в ин.валюте	итого
Расчеты с бюджетом	926	0	926	3 496	0	3 496
Обязательства по процентам	119	0	119	50	0	50
Кредиторская задолженность	1 862	119	1 981	1 195	145	1 340
Обязательства по начисленным к выплате вознаграждениям персоналу	12 569	0	12 569	-	-	-
Обязательства по начисленным страховым взносам во внебюджетные фонды	3 796	0	3 796	-	-	-
Итого обязательств	19 272	119	19 391	4 741	145	4 886

3.9 Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

Количество объявленных акций - 30 000 000 штук,

количество размещенных и оплаченных акций - 20 000 000 штук.

Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций: 9 000 000 штук.

Категория акций: обыкновенные именные бездокументарные.

Номинальная стоимость акции: 10 руб.

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

- каждая обыкновенная акция имеет одинаковую номинальную стоимость и предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав;

- обыкновенная акция дает право одного голоса при решении вопросов на общем собрании акционеров и получении дивиденда, за исключением кумулятивного голосования при выборах Совета директоров Банка. При проведении кумулятивного голосования на каждую голосующую акцию Банка должно приходиться количество голосов, равное общему числу членов Совета директоров;

- акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка могут в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и уставом Банка участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка - право на получение части его имущества и другие права, определяемые уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации;

- акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа);

- если при осуществлении преимущественного права на приобретение дополнительных акций, а также при консолидации акций приобретение акционером целого числа акций невозможно и образуются части акций (дробные

акции), то такая дробная акция предоставляет акционеру - ее владельцу права, предоставляемые акцией соответствующей категории (типа), в объеме, соответствующем части целой акции, которую она составляет;

- акционеры-владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях: реорганизации Банка или совершении крупной сделки, решение об одобрении которой принимается общим собранием акционеров, в соответствии с п.3 ст. 79 Федерального закона «Об акционерных обществах», если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрении указанной сделки, либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам; внесения изменений и дополнений в устав Банка или утверждения устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участие в голосовании; принятия общим собранием акционеров решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участие в голосовании;

- акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 процентов голосующих акций Банка вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа;

- акционеры Банка могут иметь и другие права, предусмотренные законодательством Федеральным законом «Об акционерных обществах» или уставом Банка.

Ограничения по акциям (включая ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру): нет.

Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента: нет.

Количество акций, принадлежащих кредитной организации: нет.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов:

	Ссудная задолжен- ность	Средства в кредитных организациях	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Основные средства	Итого
На 01 января 2015г.	609 889	194	11 100	9 140	29 388	659 711
Создание	1 354 789	27	15 499	227 786	16 582	1 614 683
Восстановление	(1 213 186)	(33)	(14 272)	(220 893)	(877)	(1 449 261)
Списание	-	-	(100)	-	-	(100)
На 01 января 2016г.	751 492	188	12 227	16 033	45 093	825 033
Создание	874 799	-	18 218	228 001	24 839	1 145 857
Восстановление	(725 863)	(1)	(16 911)	(206 453)	(23 659)	(972 887)
Списание	-	-	(42)	-	-	(42)
На 01 января 2017г.	900 428	187	13 492	37 581	46 273	997 961

4.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Ниже представлена информация о сумме курсовых разниц признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	2016	2015
Положительная курсовая разница	330 728	710 200
Отрицательная курсовая разница	(427 826)	(798 722)
Итого	(97 098)	(88 522)

4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

	2016	2015
Налог на добавленную стоимость, уплаченный за товары и услуги	5 056	4 279
Налог на имущество	2 233	2 305
Транспортный налог	185	238
Земельный налог	96	82
Уплаченная государственная пошлина	71	81
Налог на прибыль по государственным ценным бумагам текущий (15%)	57	54

Налог на прибыль текущий (20%)	8	2 757
Налог на прибыль отложенный	-	15 177
Итого	7 706	24 973

В течение 2015 и 2016 годов новые налоги не вводились.

4.4 Информация о вознаграждении работникам

	2016	2015
Вознаграждение работникам	59 300	44 593
<i>в т.ч вознаграждения, начисленные к выплате</i>	13 983	-
Взносы во внебюджетные фонды	17 088	12 512
<i>в т.ч с вознаграждений, начисленных к выплате</i>	3 796	-
Общая величина выплат (вознаграждений) персоналу и взносов во внебюджетные фонды	76 388	57 105

С 1 января 2016 года в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 15 апреля 2015 года № 446-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях" изменилась методология бухгалтерского учета вознаграждений работникам и состав расходов, классифицированных как расходы по выплате вознаграждений работникам. Это явилось причиной увеличения суммы расходов по выплате вознаграждений в 2016 году по сравнению с аналогичным периодом 2015 года.

В составе расходов на вознаграждения, начисленные к выплате отражены: вознаграждения в виде неиспользованных в отчетном периоде дней отпуска, подлежащих выплате работникам в будущих отчетных периодах при уходе в отпуск

4.5 Информация об отдельных статьях доходов и расходов, подлежащих раскрытию

По статье «Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности» Отчета о финансовых результатах отражены доходы банка, связанные с выбытием долгосрочных активов, предназначенных для продажи. В 2016 году реализована недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности стоимостью 1 687 тыс. руб. Доход от реализации составил 113 тыс. руб.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

5.1 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, Установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В 2016 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах Банков» на ежедневной основе. В 2016 году Банк продолжил разработку внутренних процедур оценки достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе Базельского комитета по Банковскому надзору.

Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления за 2016 год:

Номер по п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	<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>	797 580	X	X	X

2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	<u>32</u>	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	2 731
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>10</u>	48 207	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 427	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	<u>8</u>	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	<u>9</u>	1 427
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</u> , <u>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</u> , <u>5</u> , <u>6</u> , <u>7</u>	2 250 554	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>	-

5.2 Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Уставный капитал Банка (на 01.01.2017 г.) сформирован в сумме 200 000 000 рублей.

Количество объявленных акций – 30 000 000 штук, количество размещенных и оплаченных акций – 20 000 000 штук.

Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций: 9 000 000 штук.

Категория акций: обыкновенные именные бездокументарные.

Номинальная стоимость акции: 10 руб.

Резервный фонд формируется в соответствии с Уставом Банка и с Российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам.

При планировании своей будущей деятельности оценка достаточности капитала осуществляется посредством контроля достаточности величин норматива Н1, рассчитанных с учетом масштабирования деятельности Банка и уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала. В 2016 году Банк поддерживал значение достаточности капитала на уровне достаточном для удовлетворения требований Указания Банка России от 11.06.2014г. №3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости Банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов».

6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

Значительных изменений показателя финансового рычага и его компонентов в 2016 году не произошло.

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, является несущественным и вызвано различием в методиках расчета данных показателей.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (фонд обязательного резервирования) в 2016 и 2015 годах не было.

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

Банк как участник системы рефинансирования Банка России, имеет возможность привлечения ресурсов от Банка России в части кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг.

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

Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию в 2016 году, не было.

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

8.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения.

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними или внешними факторами. К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Указанием от 15 апреля 2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» относит: кредитный риск, рыночный риск, который, в свою очередь, подразделяется на валютный, процентный, фондовый и товарный, а также операционный риск. К рискам, принимаемым во внимание, Банк относит: риск ликвидности, правовой, репутационный, стратегический, страновой и регуляторный риски.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком, несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску – изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по товарному риску - неблагоприятное изменение динамики товарных цен;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, несоответствующих характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по репутационному риску - формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом;
- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка;
- по страновому риску и риску перевода – неисполнение 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);
- по регуляторному риску (комплаенс-риск) – несоблюдение законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также применение санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

8.1.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

В Банке сформирована многоуровневая система ответственности коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками. Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет Директоров, руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением. При этом управление различными видами риска осуществляется отдельными коллегиальными органами управления и подразделениями в соответствии с определенными Банком компетенциями.

Идентификацию, анализ и оценку факторов риска выполняют структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции, несущие риск. Подразделения, осуществляющие деятельность по управлению рисками независимо от подразделений, принимающих риски, выполняют регулярную оценку и контроль рисков, своевременную диагностику процесса реализации рисков. Последующий контроль за функционированием системы управления рисками на постоянной основе выполняется Службой внутреннего аудита и Службой внутреннего контроля. Для обеспечения непрерывного и эффективного процесса управления рисками в Банке созданы коллегиальные органы управления: Экспертно-кредитный комитет и Комиссия по работе с просроченной задолженностью, которые обеспечивают коллективную оценку присущих Банку рисков и принятие соответствующих решений. Экспертно-кредитный комитет реализует принципы и стандарты управления кредитными рисками и Кредитной политики, принимает решения об осуществлении кредитных сделок, об изменении условий кредитования, о классификации ссуд, утверждает лимиты риска на одного заемщика (или группу связанных заемщиков), определяет методики по оценке кредитных рисков, залогов и иных видов обеспечения, порядок мониторинга кредитных рисков. Целью работы Комитета по работе с просроченной задолженностью является организация работы Банка с проблемными кредитными активами, непрофильными активами.

В 2014г. в целях повышения эффективности системы внутреннего контроля в целом в Банке созданы такие структурные подразделения как Служба внутреннего аудита и Служба управления рисками.

Подразделениями, ответственными за оценку уровня принимаемых рисков в Банке, являются:

- Управление кредитования – кредитный риск;
- Служба управления рисками, Управление технического и программного обеспечения – операционный риск;
- Служба управления рисками – риск потери ликвидности и валютный риск;
- Юридический отдел – правовой риск и риск потери деловой репутации;

- Финансово-экономический отдел, Казначейство и отдел финансового мониторинга и валютного контроля – общая оценка рыночных рисков;

- СВА – оценка соблюдения Банком политики и контроля над рисками;

- СВК – выявление и мониторинг регуляторного риска в Банке.

Прогнозирование риск-профиля Банка осуществляется в Стратегическом плане развития Банка и бизнес-планах Банка на текущий год, квартал.

Казначейство Банка отвечает за обеспечение оптимальной структуры активов и пассивов, эффективное использование свободных ресурсов, поддержание необходимого уровня ликвидности Банка, оперативный мониторинг и регулирование процентного риска, управление открытой валютной позицией.

Юридический отдел – защита правовых интересов Банка и управление правовыми рисками, возникающими в его деятельности.

Служба экономической безопасности – обеспечение экономической безопасности функционирования Банка, защита его законных интересов от противоправных посягательств и угроз имущественного характера, выявление фактов злоупотреблений или противоправных действий сотрудников Банка, третьих лиц и принятие мер реагирования для их минимизации.

Служба внутреннего аудита – осуществление внутреннего контроля и содействие органам управления Банка в обеспечении его эффективного функционирования. Для осуществления процедур последующего контроля за функционированием систем управления рисками СВА осуществляет:

- проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов;

- мониторинг системы управления рисками, используя данные отчетности, информацию аналитических и других подразделений Банка.

Служба внутреннего контроля – снижение риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов, а также в результате применения санкций или иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

8.1.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а так же внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Основным документом, регламентирующим риск-менеджмент Банка, является «Положение по управлению банковскими рисками в ПАО НОКССБАНК», в котором определены функции и ответственность органов управления, подразделений и сотрудников Банка в контексте управления рисками.

8.1.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а так же посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями. Главными целями управления банковскими рисками являются:

- сокращение финансовых потерь Банка и соответственно, повышение рентабельности;

- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Банка;

- создание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков. Соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов. При развитии внутренних методов оценки рисков Банк учитывает рекомендации Базельского комитета по Банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тесты и моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

8.1.5. Политика в области снижения рисков

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной, для компенсации различных форм рисков Банк может использовать производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам. В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, гарантии, поручительства.

8.1.6. Информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам

На ежеквартальной основе до Совета директоров Банка Службой внутреннего аудита доводится информация по результатам самооценки управления процентным риском, валютным риском, операционным риском и риском ликвидности.

Службой управления рисками ежегодно на Совет директоров Банка предоставляется годовой отчет акционерного общества, ежеквартально – сводная информация об уровне банковских рисков (кредитного, операционного, валютного, процентного, рыночного, риска ликвидности). На ежеквартальной основе Службой управления рисками до Правления Банка доводится информация о стресс-тестировании портфеля финансовых инструментов и значимых рисков Банка, Председателю Правления Банка предоставляется отчет о средневзвешенных процентных ставках размещения и привлечения ресурсов по Банку в целом и в разрезе основных банковских операций. Так же на ежемесячной основе Службой управления рисками Председателю Правления Банка предоставляется: анализ экономического положения Банка, анализ уровня валютного риска, анализ уровня процентного риска, анализ риска снижения уровня ликвидности, мониторинг операционного риска.

8.1.7. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения убытков (потерь) в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. 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.

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности кредитной организации (бизнес–линиям) и видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) представлена в таблице:

номер п/п	Наименование показателя	Объем предоставленных в отчетном периоде кредитов, тыс. руб.		Задолженность по кредитам на отчетную дату		Просроченная задолженность по кредитам на отчетную дату	
		в валюте РФ	в ин. валюте и драг. металлах	в валюте РФ	в ин. валюте и драг. металлах	в валюте РФ	в ин. валюте и драг. металлах
1	Предоставлено кредитов, всего, в том числе:	1 926 213	16 876	2 447 596	6 439	419 836	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + стр 2.2), в том числе	1 392 740	0	1 667 257	0	406 635	0
2.1	по видам экономической деятельности	640 892	0	1 624 250	0	405 636	0
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них	0	0	0	0	0	0
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	0	0	0	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства из них:	60 000	0	62 761	0	371	0
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	0	0	871	0	371	0
2.1.2.2	Обработка древесины и производство изделий из дерева	0	0	0	0	0	0
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	0	0	0	0	0	0
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	0	0	0	0	0
2.1.2.5	химическое производство	0	0	0	0	0	0
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	0	0	0	0	0
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	0	0	110	0	0	0
2.1.2.8	производство машин и оборудования, в том числе:	0	0	1 780	0	0	0
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	0	0	0	0	0	0
2.1.2.9	производства транспортных средств и оборудования, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2.1.2.9.1	производство автомобилей	0	0	0	0	0	0
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	6 067	0	14 069	0	0	0

2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	0	0	0	0	0	0
2.1.5	строительство, из них:	9 121	0	15 981	0	0	0
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	9 121	0	15 981	0	0	0
2.1.6	транспорт и связь, из них:	3 400	0	4 060	0	0	0
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	0	0	0	0	0	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля: ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	379 089	0	650 645	0	404 750	0
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	68 724	0	575 623	0	515	0
2.1.9	прочие виды деятельности	114 491	0	301 111	0	0	0
2.2	на завершение расчетов	751 848	0	43 007	0	999	0
2.3	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	536 818	0	1 085 708	0	56 635	0
2.3.1	Индивидуальным предпринимателям	29 890	0	52 580	0	18 575	0
3	Физическим лицам всего:	533 4735	16 876	780 339	6 439	13 201	0
	в т.ч. ипотека и покупка жилья	73 516		419 020		876	0
	Автокредиты	41 897		43 237		1 830	0
	Потребительские	304 885		286 792		6 957	0
	Банковские карты	113 175	16 876	31 290	6 439	3 538	0

Информация по географическому распределению кредитного риска по регионам Российской Федерации представлена в таблице:

номер п/п	Наименование показателя	Объем предоставленных в отчетном периоде кредитов, тыс. руб.		Задолженность по кредитам на отчетную дату		Просроченная задолженность по кредитам на отчетную дату	
		в валюте Российской Федерации	в иностран. валюте и драгоценных металлах	в валюте Российской Федерации	в иностран. валюте и драгоценных металлах	в валюте Российской Федерации	в иностран. валюте и драгоценных металлах
1	Предоставлено кредитов, всего, в том числе:	1 926 213	16 876	2 447 596	6 439	419 836	0
	Краснодарский край, итого:	2 100	0	2 100	0	0	0
3	Физическим лицам	2 100	0	2 100	0	0	0
	Волгоградская область, итого:	1 420 674	674	1 776 093	2	419 495	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + стр 2.2), в том числе	1 192 205	0	1 253 980	0	406 635	0
2.1	по видам экономической деятельности	440 357	0	1 210 973	0	405 636	0
2.1.2	обрабатывающие производства из них:	0	0	2 761	0	371	0
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	0	0	871	0	371	0
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	0	0	110	0	0	0
2.1.2.8	производство машин и оборудования, в том числе:	0	0	1 780	0	0	0
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	6 067	0	14 069	0	0	0
2.1.5	строительство, из них:	9 121	0	15 981	0	0	0
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	9 121	0	15 981	0	0	0

2.1.6	транспорт и связь, из них:	3 400	0	4 060	0	0	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля: ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	313 408	0	588 724	0	404 750	0
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	68 724	0	561 723	0	515	0
2.1.9	прочие виды деятельности	39 637	0	23 655	0	0	0
2.2	на завершение расчетов	751 848	0	43 007	0	999	0
2.3	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, креди субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	336 283	0	707 431	0	56 635	0
2.3.1	Индивидуальным предпринимателям	29 890	0	52 580	0	18 575	0
3	Физическим лицам	228 469	674	522 113	2	12 860	0
	Город Москва, итого:	334 838	6 851	507 816	1 594	175	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + стр 2.2), в том числе	140 535	0	339 377	0	0	0
2.1	по видам экономической деятельности	140 535	0	339 377	0	0	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля: ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	65 681	0	61 921	0	0	0
2.1.9	прочие виды деятельности	74 854	0	277 456	0	0	0
2.2	на завершение расчетов	0	0	0	0	0	0
2.3	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, креди субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	140 535	0	304 377	0	0	0
3	Физическим лицам	194 303	6 851	168 439	1 594	175	0
	Московская область, итого:	151 228	3 567	150 901	1 262	166	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + стр 2.2), в том числе	60 000	0	73 900	0	0	0
2.1	по видам экономической деятельности	60 000	0	73 900	0	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства из них:	60 000	0	60 000	0	0	0
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0	13 900	0	0	0
2.3	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, креди субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	60 000	0	73 900	0	0	0
3	Физическим лицам	91 228	3 567	77 001	1 262	166	0
	Самарская область, итого:	0	0	1 010	0	0	0
3	Физическим лицам	0	0	1 010	0	0	0
	Город Санкт-Петербург, итого:	0	0	1 370	0	0	0
3	Физическим лицам	0	0	1 370	0	0	0
	Омская область, итого:	303	0	107	0	0	0
3	Физическим лицам	303	0	107	0	0	0
	Ростовская область, итого:	0	0	1 854	0	0	0
3	Физическим лицам	0	0	1 854	0	0	0
	Рязанская область, итого:	0	0	1 039	0	0	0

3	Физическим лицам	0	0	1 039	0	0	0
	Тульская область, итого:	383	0	294	0	0	0
3	Физическим лицам	383	0	294	0	0	0
	Ульяновская область, итого:	0	0	2 628	0	0	0
3	Физическим лицам	0	0	2 628	0	0	0
	Республика Калмыкия, итого:	0	0	702	0	0	0
3	Физическим лицам	0	0	702	0	0	0
	Республика Татарстан, итого:	611	0	480	0	0	0
3	Физическим лицам	611	0	480	0	0	0
	Италия г.Милан, итого:	0	4 846	0	3 027	0	0
3	Физическим лицам	0	4 846	0	3 027	0	0
	Казахстан, итого:	5 149	938	164	554	0	0
3	Физическим лицам	5 149	938	164	554	0	0
	Эстония, итого:	4 490	0	895	0	0	0
3	Физическим лицам	4 490	0	895	0	0	0
	Армения, итого:	3 932	0	142	0	0	0
3	Физическим лицам	3 932	0	142	0	0	0
	Беларусь, итого:	2 505	0	0	0	0	0
3	Физическим лицам	2 505	0	0	0	0	0

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктуризированной задолженности по состоянию на 01.01.2017г. приведена в таблицах ниже.

(тыс.руб)

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	10 000	378 060	388 060
Индивидуальные предприниматели	0	0	0	18 575	18 575
Физические лица, всего, в том числе:	485	87	962	11 667	13 201
ссуды, не отнесенные в портфели однородных ссуд	267	33	892	8 009	9 201
-потребительские нужды	99	15	155	5 460	5 729
-автокредиты	0	0	294	1 210	1 504
-ипотека	43	18	414	0	475
-банковские карты	125	0	29	1 339	1 493
ссуды, отнесенные в портфели однородных ссуд	218	54	70	3 658	4 000
-потребительские нужды	24	12	16	1 177	1 229
-автокредиты	90	0	0	235	325
-ипотека	62	2	54	282	400
-банковские карты	42	40	0	1 964	2 046
ИТОГО:	485	87	10 961	408 302	419 836

Реструктурированная задолженность:

Юридические лица 671 540

Индивидуальные предприниматели 11 547

Физические лица 46 069

ИТОГО: 729 156

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого Банком в уменьшение резерва на возможные потери, приведена в таблице ниже.

	Заложенное имущество	
	недвижимость	автотранспорт
Юридические лица	168 309	0
Индивидуальные предприниматели	20 000	0
Физические лица	221 711	10 687
Итого:	410 020	10 687

Все принятое Банком обеспечение относится ко 2 категории качества. Реальная (рыночная) стоимость предметов залога определяется на момент оценки риска по каждой конкретной ссуде, а в дальнейшем на постоянной основе не реже одного раза в квартал. При определении рыночной стоимости залога принимаются во внимание фактическое и перспективное состояние конъюнктуры рынка по видам имущества, предоставленного в залог, а также справочные данные об уровне цен, включая справки торгующих или снабженческих организаций.

Рыночный риск

Рыночный риск — риск изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя валютный, процентный, фондовый и товарный риски.

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.

Процентный риск - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Фондовый 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.

Совокупная величина рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» определяется по формуле:

$$PP = 12,5 \times (PP + \Phi P + BP + TP), \text{ где:}$$

PP – совокупная величина рыночного риска;

PP – процентный риск;

ΦP – фондовый риск;

BP – валютный риск;

TP – товарный риск.

Общая оценка рыночных рисков производится специалистами Финансово-экономического отдела Банка, Казначейством и Отделом финансового мониторинга и валютного контроля. В целях реализации эффективного управления рыночным риском устанавливаются лимиты в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок. Анализ установленных лимитов и при необходимости их пересмотр осуществляется на постоянной основе. Контроль за соблюдением установленных лимитов на операции осуществляются подразделения Банка, за которыми закреплены операции, и Служба управления рисками. Информация о нарушении установленных лимитов незамедлительно доводится до сведения Председателя Правления. Сведения о соблюдении (несоблюдении) лимитов, а также информация об уровне рыночных рисков доводятся Службой управления рисками до Совета директоров Банка в составе сводной информации о банковских рисках.

Фондовый риск

Фондовый 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.

Валютный риск

В таблице ниже представлен анализ валютного риска на 1 января 2016 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Золото	Итого
Активы					
Денежные средства	54 220	12 769	20 696	88	87 773
Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ	46 429	-	-	-	46 429
Средства в кредитных организациях	4 954	32 532	197 771	-	235 257
Чистая ссудная задолженность	2 011 902	2	741	-	2 012 645
Чистые вложения в ценные бумаги и другие	10 032	-	-	-	10 032

финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
Основные средства	81 326	-	-	-	81 326
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	22 208	-	-	-	22 208
Прочие активы	66 416	13	27	-	66 456
Итого активов	2 297 487	45 316	219 235	88	2 562 126

Обязательства					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	417 995	120 876	196 930	-	735 801
Обязательства по текущему налогу на прибыль	7	-	-	-	7
Прочие обязательства	4 741	113	32	-	4 886
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	16 033	-	-	-	16 033
Отложенное налоговое обязательство	5	-	-	-	5
Итого обязательств	438 781	120 989	196 962	-	756 732
Чистая балансовая позиция	1 858 706	(75 673)	22 273	88	1 805 394

На отчетную дату 1 января 2017 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Золото	Итого
Активы					
Денежные средства	76 569	22 166	22 515	79	121 329
Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ	38 321	-	-	-	38 321
Средства в кредитных организациях	39 856	67 500	24 085	-	131 441
Чистая ссудная задолженность	2 110 390	1	3 216	-	2 113 607
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 506	-	-	-	5 506
Требование по текущему налогу на прибыль	9	-	-	-	9
Основные средства	48 207	-	-	-	48 207
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	15 293	-	-	-	15 293
Прочие активы	69 745	56	42	-	69 843
Итого активов	2 403 896	89 723	49 858	79	2 543 556
Обязательства					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	717 536	75 437	4 607	-	797 580
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	19 272	95	24	-	19 391
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	37 581	-	-	-	37 581
Отложенное налоговое обязательство	20	-	-	-	20
Итого обязательств	774 409	75 532	4 631	-	854 572
Чистая балансовая позиция	1 629 487	14 191	45 227	79	1 688 984

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 основе валютного риска лежит изменение реальной стоимости денежного обязательства за определенный период. Валютный риск может привести к задержке платежей, неисполнению обязательств, частичному или полному убытку ввиду недостаточной конвертируемости.

Оценка, контроль и управление валютным риском осуществляется Отделом финансового мониторинга и валютного контроля, Отделом банковских карт и вкладов, Казначейством, Службой управления рисками, Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля, Правлением Банка с учетом следующего:

- основным методом оценки и контроля за валютным риском является расчет и соблюдение открытых позиций в иностранных валютах;
- выбор в качестве валюты платежа, производимого Банком, своей национальной валюты при заключении контрактов;

- включение в договор (контракт) защитной оговорки, когда сумма денежных обязательств меняется в зависимости от изменения курса валюты. В качестве последней может выступать: валюта платежа, валюта третьих стран, международные денежные единицы. Защитная оговорка может быть мультивалютной;
- уравнивание активов и пассивов, выраженных в слабой иностранной валюте.

Размер валютного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 511-П принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, рассчитываемой в соответствии с Инструкцией Банка России №124-И, и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно или превысит 2 процента.

Управление валютным риском осуществляется Отделом финансового мониторинга и валютного контроля, Казначейством в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними документами ПАО НОКССБАНК.

Указанные нормативные документы содержат конкретные процедуры по идентификации, оценке и контролю отдельных видов риска, включая конкретные действия сотрудников, их полномочия, ответственность, взаимодействие участвующих подразделений.

Процентный риск

Процентный риск — риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Этот риск находит свое отражение как в получаемых Банком доходах, так и в стоимости его активов, обязательств и внебалансовых статей. Процентный риск включает:

- риск переоценки (риск пересмотра процентной ставки), возникающий из-за разрыва в срочности активов и пассивов (при фиксированных ставках), а также из-за несимметричной переоценки при разных видах применяемой ставки (плавающей либо фиксированной) по активам и обязательствам Банка;
- риск, связанный с неверным прогнозом доходности (изменения конфигурации кривой доходности) по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций;
- базисный риск, связанный с несовершенной корреляцией получаемых и уплачиваемых процентов, по ряду инструментов, которые имеют сходные ценовые характеристики: для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения — несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки — несовпадение степени изменения процентных ставок;
- опционный риск, порождаемый широким применением опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), и выраженный в возможных убытках в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки.

Управление процентным риском может осуществляться следующими способами:

- прогнозирование изменения ставок процента;
- включение в договоры на размещение средств возможности пересмотра Банком ставки в зависимости от изменения рыночной ставки;
- контроль за соблюдением соответствия активов и пассивов по срокам, по видам, чувствительным к изменению процентных ставок;
- процедура утверждения исключений из правил, предусмотренных политикой Банка;
- процедуры подтверждения достоверности и точности данных, используемых в моделях управления процентным риском и других средствах управления;
- регулярная проверка независимыми аудиторскими системами оценки, мониторинга и внутреннего контроля за процентным риском.

При оценке процентного риска следует рассматривать риск не только с экономической точки зрения, но и с точки зрения бухгалтерского учета. С точки зрения бухгалтерского учета определяется его влияние на прибыль Банка от инструментов с фиксированным доходом, а с экономической точки зрения - его влияние на рыночную стоимость портфеля долевых ценных бумаг. В отличие от ценового риска, которому подвергаются портфели ценных бумаг, переоцениваемых по текущим ценам, процентный риск оказывает основное влияние на стоимость портфелей инструментов с фиксированным доходом.

Оценку и управление процентным риском в части процентных ставок по соответствующим операциям осуществляют: Казначейство, Управление кредитования, Отдел банковских карт и вкладов, Управление бухгалтерского учета и отчетности.

Банк управляет процентным риском, связанным с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение.

К основным факторам процентного риска относятся:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);

- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

В отчетном году Банк осуществлял следующие мероприятия в области управления процентным риском:

- мониторинг прогнозов и динамики процентных ставок, включая мониторинг программ государственного регулирования;

- управление Гэпом;

- обязательное лимитирование рискованных видов финансовых операций, проводимых Банком;

- принятия мер по поддержанию процентного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Основным методом оценки процентного риска в Банке является анализ разрыва в сроках пересмотра процентных ставок, заключающийся в распределении активов, пассивов во временные интервалы в зависимости от срока погашения (для инструментов с фиксированной процентной ставкой) или срока пересмотра процентной ставки (для инструментов с плавающей процентной ставкой) (ГЭП-анализ).

Дополнительным методом анализа процентного риска является моделирование ситуаций, построенное на предположениях относительно изменения процентных ставок в будущем (стресс-тестирование). Используется следующий сценарий: изменение общего уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) доходности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

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

Относительная величина совокупного гэпа (коэффициент разрыва) на 01.01.2017 составила величину 0,64, на 01.01.2016 0,47 (активы и пассивы не сбалансированы). Уровень процентного риска находится вне зоны оптимальных значений (0,9 – 1,1), по состоянию на 01.01.2017 не угрожает финансовой устойчивости банка (>0,5).

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.

Анализ уровня процентного риска по состоянию на 01.01.2017.

тыс. руб.

№	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	460 233	101 543	0	0	0
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	124 179	162 252	31 626	134 727	1 574 789
3	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся для продажи	5 564	0	0	0	0
4	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
5	<i>Итого активов</i>	589 976	263 795	31 626	134 727	1 574 789
6	<i>Итого активов нарастающим итогом</i>	589 976	853 771	885 397	1 020 123	X
Обязательства						
7	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
8	Средства клиентов	19 295	7 258	20 515	47 001	393 185
9	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
10	Прочие заемные средства	0	0	1 506 985	0	0
11	<i>Итого обязательств</i>	19 295	7 258	1 527 500	47 001	393 185
12	<i>Итого обязательств нарастающим итогом</i>	19 295	26 553	1 554 053	1 601 054	X
13	Гэп, стр.5-стр.11	570 681	256 537	-1 495 874	87 726	1 181 604
14	Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом), стр.6/стр.12	30,6	32,2	0,6	0,64	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)	21 876	8 551	-37 397	877	х
Середина интервала, дни	15	60	135	270	315
<i>При увеличении процентных ставок на 4% чистый процентный доход повысится на</i>	-6 092	тыс.руб.			
<i>Величина капитала на отчетную дату, тыс. руб.</i>	1 698 138				
Процентный риск	-0,36%				

Анализ уровня процентного риска по состоянию на 01.01.2016

тыс. руб.

№	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	528 938	0	0	0	0
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	49 186	39 725	102 197	116 755	1 513 085
3	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся для продажи	10 032	0	0	0	0
4	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
5	<i>Итого активов</i>	588 156	39 725	102 197	116 755	1 513 085
6	<i>Итого активов нарастающим итогом</i>	588 156	627 881	730 079	846 834	х
Обязательства						
7	Средства кредитных организаций	0	0	0	27	0
8	Средства клиентов	12 536	13 395	8 703	140 708	214 107
9	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
10	Прочие заемные средства	0	0	1 622 656	0	0
11	<i>Итого обязательств</i>	12 536	13 395	1 631 359	140 735	214 107
12	<i>Итого обязательств нарастающим итогом</i>	12 536	25 931	1 657 290	1 798 025	х
13	Гэп, стр.5-стр.11	575 620	26 330	-1 529 162	-23 980	1 298 978
14	Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом), стр.6/стр.12	46,9	24,2	0,4	0,47	х

Стресс-тестинг (рост или падение ставок)
4%

Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 400 базисных пунктов по состоянию на середину каждого временного интервала)	22 065	878	-38 229	-240	х
Середина интервала, дни	15	60	135	270	315
<i>При увеличении процентных ставок на 4% чистый процентный доход повысится на</i>	-15 526	тыс.руб.			
<i>Величина капитала на отчетную дату, тыс. руб.</i>	1 808 290				
Процентный риск	-0,86%				

*В составе прочих заемных средств учтены собственные средства Банка (за исключением иммобилизованных активов), как основной источник фондирования кредитного портфеля.

Операционный риск

Операционный риск — риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 января 2017 года:

	2014 год	2015 год	2016 год
Чистые процентные доходы	345 705	306 055	300 710
Чистые непроцентные	21 416	17 020	25 260

доходы			
Доход	367 121	323 075	325 970
Операционный риск		48 223	

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 января 2016 года:

	2013 год	2014 год	2015 год
Чистые процентные доходы	242 745	345 705	306 055
Чистые непроцентные доходы	29 362	21 416	17 020
Доход	272 107	367 121	323 075
Операционный риск		45 262	

Основой минимизации операционного риска является разработка внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок с учетом соблюдения принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым операциям.

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе и предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска, который проводится на нескольких уровнях:

- анализ изменений в финансовой сфере в целом (например, внедрение новых технологий или финансовых инноваций), которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;
- анализ подверженности операционному риску направлений деятельности с учетом приоритетов;
- анализ отдельных банковских операций;
- анализ внутренних процедур, включая систему отчетности и обмена информацией.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки Банком ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках. В аналитической базе данных о понесенных операционных убытках отражаются сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления. Служба управления рисками по состоянию на 01 января каждого года предоставляет Совету директоров и Председателю Правления Банка отчет о понесенных Банком операционных убытках.

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска проводится мониторинг операционного риска. В целях мониторинга операционного риска используется система индикаторов уровня операционного риска (показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком). В качестве индикаторов уровня операционного риска используются:

- количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- количество уволенных (уволившихся) сотрудников т.е. значительное изменение в штате структурных подразделений Банка (например, уход ключевого персонала);
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем.

Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые значения), что позволяет обеспечивать выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

Банк использует следующие методы для снижения операционного риска:

Принятие операционного риска

Данный метод применяется в случае, когда реализация мер по его минимизации не является экономически обоснованной, то есть стоимость мер по минимизации операционного риска, включая стоимость процедур его контроля, превышает величину возможных потерь Банка от выявленного операционного риска. При этом величина возможных потерь Банка от выявленного операционного риска не должна быть критической для Банка и не должна приводить к потере экономической целесообразности реализации того вида деятельности, в котором выявлен операционный риск.

Отказ от вида деятельности, подверженной операционному риску

Данный метод применяется в случае, когда величина возможных потерь Банка от реализации операционного риска является критической для Банка и/или приводит к потере экономической целесообразности реализации того вида деятельности, в котором реализуется операционный риск, при этом реализация мер по его минимизации не является экономически обоснованной, т.е. стоимость мер по минимизации последствий операционного риска, включая стоимость процедур его контроля, превышает величину возможных потерь Банка от выявленного операционного риска.

Минимизация потерь от реализации операционного риска

Данный метод применяется в случае, когда стоимость мер по минимизации потерь от реализации операционного риска, включая стоимость процедур его контроля, меньше величины возможных потерь Банка от выявленного операционного риска.

Управление капиталом для покрытия потерь от реализации операционного риска

Банк обеспечивает поддержание достаточности своего капитала не ниже уровня, соответствующего требованиям регулирующих органов, с учетом величины операционного риска, рассчитываемым в соответствии с инструкциями Банка России.

Риск инвестиций в долговые инструменты

Долговые ценные бумаги, имеющиеся на балансе Банка, представлены облигациями федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) с номиналом в валюте Российской Федерации и классифицированы как «имеющиеся для продажи», т.к. Банк намерен в случае возникновения необходимости реализовать облигации ранее наступления срока погашения. Эмитентом облигаций является Министерство финансов Российской Федерации. Учитываемые Банком выпуски облигаций входят в ломбардный список Банка России. Стоимость облигаций в любой момент может быть надежно определена на ОРЦБ. Поэтому в качестве стоимости Банк принимает средневзвешенную цену по итогам торговой сессии и накопленный купонный доход, который является неотъемлемой частью ценных бумаг.

Стоимость данных ценных бумаг по мнению Банка подвержена колебаниям (чувствительна) в связи с изменениями рыночных процентных ставок в достаточно ограниченной степени. Мнение Банка обосновано качеством эмитента ценных бумаг и сравнительно небольшими сроками до погашения. Также следует отметить достаточно низкую долю данного финансового инструмента в активах Банка (0,2%) и в соотношении с капиталом Банка (0,3%).

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Казначейство Банка и Правление Банка. В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва, предельные значения которых, установленные на дату составления отчетности, составляют, соответственно, min15%, min50%, max120%. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в Банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и курсов обмена иностранной валюты.

Банк считает, что, несмотря на достаточную долю вкладов частных лиц в обязательствах Банка, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

9. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой.

Ниже указаны остатки на 01 января 2017 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого остатки по операциям со связанными сторонами
Кредиты и дебиторская задолженность	-	2 005	446 506	448 511
в т.ч. просроченная задолженность	-	-	-	-
Резерв на возможные потери, сформированный под ссудную задолженность	-	33	143 304	143 337
Прочие активы	3	16	47	66
Резерв на возможные потери под прочие активы	-	-	3	3
Средства клиентов				
- расчетные счета юридических лиц	151	-	21 085	21 236
- депозиты юридических лиц	8 983	-	-	8 983
- текущие счета физических лиц	-	8 281	438	8 719
- срочные вклады физических лиц	-	403 828	17 364	421 192
Прочие обязательства	39	11 095	1 683	12 817
Условные обязательства кредитного характера				
- неиспользованные лимиты по предоставлению	-	6 066	1 425	7 491

средств в виде «овердрафт»				
- выданные гарантии	-	-	5 570	5 570
Резерв на возможные потери под условные обязательства кредитного характера	-	119	149	268

Далее указаны остатки на 01 января 2016 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого остатки по операциям со связанными сторонами
Кредиты и дебиторская задолженность	-	26436	476 607	503 043
в т.ч. просроченная задолженность	-	-	-	-
Резерв на возможные потери, сформированный под ссудную задолженность	-	273	109 164	109 437
Прочие активы	1	10	32	43
Резерв на возможные потери под прочие активы	-	-	8	8
Средства клиентов				
- расчетные счета юридических лиц	477	-	5 158	5 635
- депозиты юридических лиц	2 600	-	-	2 600
- текущие счета физических лиц	-	5 118	274	5 392
- срочные вклады физических лиц	-	341 164	13 558	354 722
Прочие обязательства	27	-	157	184
Условные обязательства кредитного характера				
- неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт»	-	5 110	6 235	11 345
- выданные гарантии	-	-	-	-
Резерв на возможные потери под условные обязательства кредитного характера	-	57	2 013	2 070

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по операциям со связанными сторонами
Процентные доходы	-	1 013	56 113	57 126
Процентные расходы	476	40 161	1 614	42 251
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	-	4 495	-	4 495
Комиссионные доходы	31	28	875	934
Прочие операционные доходы	9	-	254	263
Административные и прочие операционные расходы	-	777	15 896	16 673

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по операциям со связанными сторонами
Процентные доходы	-	3 107	55 647	58 754
Процентные расходы	27	32 261	1 073	33 361
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	-	2 343	-	2 343
Комиссионные доходы	42	28	598	668
Прочие операционные доходы	7	-	262	269
Административные и прочие операционные расходы	-	-	5 148	5 148

10. Информация о системе оплаты труда в ПАО НОКССБАНК:

В соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014. №154-И в ПАО НОКССБАНК на одного из членов Совета директоров возложены обязанности рассмотрения вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда (Протокола №29 от 14.08.2015г.). Вознаграждения за выполнение вышеуказанных обязанностей в течение отчетного периода не выплачивались.

Отдельная проверка по оценке системы оплаты труда в ПАО НОКССБАНК не проводилась. Вопросы оплаты труда рассматривались Службой внутреннего аудита в процессе проверки «Систем, созданных в целях соблюдения требований профессиональных кодексов поведения» справка №22-03-029 от 30.12.2016г. и «Проверки оценки качества управления банком» справка №22-03-001 от 30.01.2017г. Предложения и рекомендации отсутствуют.

Система оплаты труда ПАО НОКССБАНК распространяется на всех сотрудников Банка.

Перечень работников Банка, принимающих риски:

Проводимые Банком операции и сделки	Работники
Размещение денежных средств от своего имени и за свой счет, приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, выдача банковских гарантий, поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме	Руководители и иные работники подразделений (направлений деятельности), принимающие самостоятельные решения (в том числе в составе коллегиальных органов) о существенных условиях проводимых Банком операций и иных сделок: Кредитное управление; Казначейство;
Привлечение денежных средств юридических лиц в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте	Руководители подразделений (направлений деятельности): Казначейство
Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме	Руководитель подразделения (направления деятельности) и иные работники подразделения (направления деятельности), принимающие самостоятельные решения (в том числе в составе коллегиальных органов) о существенных условиях проводимых Банком операций и иных сделок: Казначейство
Купля-продажа иностранной валюты в наличной форме	Руководитель подразделения (направления деятельности): Отдел кассовых операций
Привлечение во вклады денежных средств физических лиц в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте	Руководитель подразделения (направления деятельности): Отдел банковских карт и вкладов
Брокерская деятельность	Руководитель и иные работники подразделения (направления деятельности), принимающие самостоятельные решения (в том числе в составе коллегиальных органов) о существенных условиях проводимых Банком операций и иных сделок: Казначейство

В ПАО НОКССБАНК разработаны внутренние документы Банка, принятые в целях приведения системы оплаты труда кредитной организации в соответствие с требованиями Инструкции Банка России от 17.06.2014г. №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда». В 2016 году в документы об оплате труда изменения не вносились. Документы актуальны и соответствуют требованиям документов Банка России.

Должностные оклады, выплачиваемые работникам Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Управления банковских рисков, составляют не менее 50 процентов в общем объеме вознаграждений.

Размер нефиксированного вознаграждения сотрудников Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками определяется с учетом качества выполнения данными подразделениями (сотрудниками) возложенных на них задач.

При определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергается (подвергался) Банк в результате их действий.

Для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в ПАО НОКССБАНК установлена нефиксированная часть оплаты труда в размере не менее 40 процентов общего размера вознаграждений.

ПАО НОКССБАНК определены критерии выплат, признаваемые как крупные вознаграждения - выплаты более 2 окладов.

Общий объем нефиксированных выплат по Банку определяется с учетом количественных и качественных показателей, принимаемых Банком рисков, а также результативности деятельности Банка.

К количественным показателям относятся показатели операционной эффективности и экономической эффективности.

К качественным показателям относятся следующие показатели: соблюдение мер по контролю рисков; выполнение установленных требований внутренних документов Банка (соблюдение лимитов, результаты аудита, самооценки и т.д.).

К качественным показателям деятельности Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля относится выполнение поставленных задач, в том числе посредством соблюдения графика планируемых проверок, своевременность информирования Совета директоров о результатах проведенных проверок.

К качественным показателям деятельности Службы управления рисками относится проведение мероприятий по своевременному выявлению и оценке рисков, которые возникают у Банка по всем направлениям деятельности, организация работы по снижению степени риска, своевременное предоставление отчетов Правлению и Совету директоров Банка.

Нефиксированные выплаты Председателю Правления, членам Правления Банка, подразделениям Банка, принимающим на себя риски, составляют не менее 40 процентов общего размера вознаграждений и производятся в виде нефиксированных вознаграждений с учетом принимаемых Банком в рамках деятельности этих подразделений

рисков, величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

Качественные и количественные показатели, позволяющие учитывать значимые для Банка риски и влияющие на принятие решения о выплате нефиксированных выплат, приведены в «Положении об оплате труда в ПАО НОКССБАНК», и зависят от занимаемой должности и уровня ответственности работников Банка, принимающих на себя риски, с учетом значимых для Банка рисков.

Отсрочка и последующая корректировка размера стимулирующих выплат (не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда) исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены стимулирующих выплат при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (качественные и количественные показатели приведены в «Положении об оплате труда в ПАО НОКССБАНК») к членам Правления применяется на основании решения Совета директоров, который также определяет размер стимулирующих выплат и их начисление по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности.

Отсрочка и последующая корректировка размера нефиксированных выплат (не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда) исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены стимулирующих выплат при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности, к работникам, принимающим риски (за исключением указанных в предыдущем пункте Положения), применяется на основании решения Совета директоров, который также ежегодно не позднее 1 апреля года, следующего за оцениваемым периодом, определяет размер стимулирующих выплат и их начисление по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности.

Корректировка отсроченного вознаграждения может осуществляться только в сторону уменьшения.

При увольнении сотрудника Банка до окончания периода оценки результатов его деятельности выплата отложенного нефиксированного вознаграждения не производится.

Банк может дополнительно производить премирование работников к юбилейным и праздничным датам, оказывать материальную помощь работникам по различным основаниям. Порядок и условия осуществления данных видов выплат регламентируются отдельными локальными нормативными актами / организационно-распорядительными документами Банка и условиями трудового договора с работниками.

В течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда не проводились.

В 2016 году гарантированные премии, стимулирующие выплаты не выплачивались.

Выходные пособия не выплачивались.

В течение отчетного периода выплата отсроченных вознаграждений не производилась.

В отчетном периоде выплаты, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка, не производились.

Информация об общем размере выплат членам исполнительного органа, работникам, осуществляющим функции принятия рисков:

	2016	2015
Численность, чел.	8	8
Размер выплат (фиксированная часть)	11 466	11 209

Данная информация подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

В учетной политике Банка на 2017 год сохранены основные принципы (в том числе принцип «непрерывность деятельности») и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2016 году.

**Председатель Правления
ПАО НОКССБАНК**



В.Д.Синюков

Главный бухгалтер

Т.Г.Павлова

«10» марта 2017года