



## ПАО НОКССБАНК

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

### ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ за 3 квартал 2015 года

Пояснительная информация является составной частью квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (открытое акционерное общество) за 3 квартал 2015 года, подготовленной в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

#### 1. Общая информация о кредитной организации

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

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

**Сокращенное наименование:** ПАО НОКССБАНК.

**Сокращенное наименование Банка на английском языке:** JSC NOKSSBANK.

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

**Почтовый и юридический адрес Банка:** 400005, город Волгоград, ул. 7-я Гвардейская, дом 2.

**Дата регистрации Банком России:** 25 января 1995 года.

**Регистрационный номер:** № 3202.

**Основной государственный регистрационный номер:** № 102340000018.

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

**Наименование регистрирующего органа:** Управление Министерства РФ по налогам и сборам по Волгоградской области г. Волгоград.

**Идентификационный номер налогоплательщика:** 3442028061.

**Банковский идентификационный код (БИК):** 041806831.

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

**Адрес электронной почты:** info@nokss.ru

**Официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, на котором раскрывается информация о Банке:** [www.nokss.ru](http://www.nokss.ru)

#### 2. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период 3 квартал 2015 года.

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Активы и обязательства в драгоценных металлах отражены в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

Настоящая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее «тыс.руб.»), если не указано иное.

#### 3. Характер операций и основные направления деятельности кредитной организации

Лицензии Банка:

- лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях № 3202 от 25.01.1995 г.
- лицензия Банка России на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 3202 от 19.12.2014 г.
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 034-03272-100000 от 29.11.2000 г.
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 034-03979-000100 от 15.12.2000 г.
- генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 3202 от 19.12.2014 г.

ПАО НОКССБАНК 27.01.2005 г. включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под № 517 и является страхователем размещенных вкладчиками во вклады денежных средств, в порядке, размере и на условиях, установленных Федеральным Законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

#### Акционеры:

Акционерами Банка по состоянию на 01.10.2015 г. являются три юридических лица. Акционеры ПАО НОКССБАНК – резиденты Российской Федерации. Размер уставного капитала в 3 квартале 2015 года не изменился и составил 200 млн. руб.

Членство в ассоциациях и объединениях:

- Сообщество всемирных интербанковских финансовых телекоммуникаций (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication) – S.W.I.F.T.;
- Международная платежная система «MasterCard Europe S.A.»;
- Международная платежная система «Visa International»;
- Ассоциация коммерческих банков Волгоградской области.

Основная хозяйственная деятельность ПАО НОКССБАНК – банковская.

Виды осуществляемых ПАО НОКССБАНК банковских операций и сделок, предусмотренных законом Российской Федерации:

- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных и собственных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупка и продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах (физическим и юридическим лицам);
- конверсионные операции;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;
- приобретение права требования по исполнению обязательств от третьих лиц в денежной форме;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам находящихся в специальных помещениях сейфов для хранения документов и ценностей.

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

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

В течение 9 месяцев 2015 года на деятельность ПАО НОКССБАНК оказывали влияние негативные тенденции, имевшие место во всех сегментах экономики, включая банковский сектор.

Результаты развития российской экономики за 9 месяцев 2015г. свидетельствуют о продолжении экономического спада. По оценке Росстата, ВВП в I полугодии 2015 г. сократился на 3,4% по сравнению с I полугодием 2014 г., а ВВП за 9 месяцев текущего года снизился уже на 3,8%, при этом в августе т.г. снижение российской экономики в годовом выражении составило 4,6%. Августовское снижение нефтяных цен и последовавшее за ним серьезное ослабление рубля, безусловно, лишь усугубили проблемы в российской экономике. Надежды на то, что к осени экономика России начнет подавать признаки оживления или даже выйдет из рецессии, не оправдались.

Наиболее глубокий спад наблюдается в сегменте экономики, связанном с потреблением. Темп роста номинальной заработной платы в сентябре остался очень скромным и составил всего 4,5% г/г, хотя индекс потребительских цен подскочил на 0,6% м/м, что соответствует темпу роста в 15,7% г/г. Так что реальная заработная плата по итогам месяца снизилась на 9,7% г/г, а по итогам первых 9 месяцев года – на 9,0% г/г. Темп сокращения оборота розничной торговли в реальном выражении в сентябре 2015 г. ускорился до 10,4% г/г и по итогам 9 месяцев составил 8,5% г/г. При этом уровень безработицы в сентябре даже немного снизился до уровня 5,2%, однако опросы промышленных предприятий указывают на рост "скрытой безработицы", так что реальная ситуация на рынке труда хуже, чем это следует из официальных цифр. Ситуация в промышленности в целом остается существенно менее тяжелой, нежели в потребительском сегменте, в первую очередь благодаря девальвации рубля и антисанкциям, позволившим повысить производство в пищевой промышленности. Однако по итогам сентября промышленное производство сократилось на 3,7% г/г, а инвестиции в основной капитал – на 5,6% г/г. При этом важным негативным моментом явилось то, что девальвация рубля не привела к росту экспорта обрабатывающей промышленности: по итогам первых 9 месяцев 2015 года несырьевой экспорт сократился на 17% г/г. По данным Минэкономразвития РФ спад ВВП по концу 2015 года прогнозируется как минимум 4,0%. В краткосрочной перспективе существенно повысить темпы роста ВВП РФ сможет только восстановление цен на нефть, а в долгосрочной – только переход к качественно другой экономической модели.

Негативные тенденции в экономике отразились на итогах деятельности банковского сектора страны. Так, прибыль банков РФ за январь-август 2015 года упала в 7,8 раза до 76 млрд. руб. с 592 млрд. руб. годом ранее (из материалов Банка России). В сентябре 2015 г. существенно ухудшилась ситуация с кредитованием. После четырех месяцев постепенного восстановления объемов корпоративных кредитов и двух месяцев восстановления объемов розничного кредитования по итогам сентября 2015 г. произошло сжатие кредита в обоих направлениях. Возможное объяснение этой негативной тенденции состоит в том, что после роста волатильности на валютном рынке и скачка инфляции в сентябре т.г. возникли опасения по поводу ужесточения денежной политики, так что банки задерживают выдачу кредитов до прояснения намерений ЦБ. При этом в корпоративном кредитовании банки отдают предпочтение крупным заемщикам по сравнению заемщиками из сегмента МСБ. На крупные предприятия пришлось до 90% прироста кредитного портфеля с начала года. Резервы банков на возможные потери увеличились с начала года на 23,2%, или на 939 млрд. руб. (за аналогичный период 2014 года - на 20,7%, или на 591 млрд. руб.). При этом прирост кредитов реальному сектору экономики в целом за 9 месяцев составил 7,5% (без учёта валютной переоценки - 1,5%). Проблемным остаётся кредитование МСП, его доступность снижается, портфель кредитов МСП сократился за восемь месяцев на 4,2%. Кредитование физических лиц с начала года сократилось на 5% до 10,8 трлн. руб. с 11,3 трлн. руб. Особенно сильно просел сегмент ранее перегретого необеспеченного потребительского кредитования, но ипотечное кредитование показывает небольшой рост (ипотечный портфель банков вырос на 4,9% с начала года). Для поддержки ипотечного кредитования Банк России планирует снизить коэффициент риска в отношении лучших ипотечных ссуд до 35%. Продолжается рост просроченной задолженности; так, объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю только за август вырос на 2,2%, а по розничному – на 1,8%. За восемь месяцев 2015 года прирост объема депозитов и средств на счетах организаций составил 4,1% (при этом снижение показателя по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составило 3,6%), одновременно вклады населения выросли на 13,8% (+8,8%).

ЦБ прогнозирует сокращение прибыли банковского сектора по итогам 2015 года в 3,5 раза до 100-200 млрд. руб. (об этом заявила глава Банка России Эльвира Набиуллина, выступая в Госдуме).

#### **5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.**

В 3 квартале 2015 года ПАО НОКССБАНК, несмотря на большие сложности как в экономике, так и в банковском секторе региона, продолжил развитие в качестве универсального кредитного учреждения, предоставляя широкий спектр услуг как физическим, так и юридическим лицам.

За отчетный период активы Банка (данные публикуемой отчетной формы «Бухгалтерский баланс на 1 октября 2015 года») по сравнению с началом отчетного года снизились на 406 670 тыс. руб. (на 14,4%) и составили 2 412 015 тыс. руб. по состоянию на 01.10.2015 г. На снижение суммарных активов в отчетном периоде (как и в 1 полугодии 2015 г.) наиболее существенное влияние оказала статья «Средства в кредитных организациях», снижение по которой составило 186 741 тыс. руб. или 48,5%. Существенное снижение активов произошло также по статье «Чистая ссудная задолженность» - на 167 300 тыс. руб. (или на 8,2%) до уровня 1 897 748 тыс. руб. (на начало отчетного года – 2 047 048 тыс. руб.). Менее значительное снижение активов в абсолютных суммах произошло практически по всем по статьям баланса: по статье «Денежные средства» снижена на 19 991 тыс. руб. (на 19,5%), по статье «Отложенный налоговый актив» - на 15 180 тыс. руб. (по состоянию на 01.10.2015 г. – отсутствует), по статье «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» - на 21 737 тыс. руб. (68,7%), по

статье «Прочие активы» - на 10 663 тыс. руб. (на 14,0%), по статье «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» - на 9 400 тыс. руб. (21,3%) и по статье «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» - на 3 171 тыс. руб. (2,9%). Увеличение активов произошло по одной позиции - статье «Требование по текущему налогу на прибыль» - на 27 513 тыс. руб. или в 4 раза (с 9 098 тыс. руб. на 01.01.2015 г. до 36 611 тыс. руб. на 01.10.2015 г.).

За отчетный период по сравнению с началом отчетного года суммарные обязательства Банка (данные публикуемой отчетной формы «Бухгалтерский баланс на 1 октября 2015 года») снизились на 250 838 тыс. руб. (на 27,0%) и составили 676 955 тыс. руб. Основное снижение совокупных обязательств Банка произошло по статье «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» - на 235 099 тыс. руб. (26,3%) до уровня 658 373 тыс. руб., в том числе по вкладам (средствам) физических лиц, в т. ч. индивидуальных предпринимателей в анализируемом периоде показан рост - на 17 860 тыс. руб. (4,5%) до уровня 415 548 тыс. руб., т.е. снижение совокупных обязательств Банка объясняется исключительно снижением остатков средств на счетах юридических лиц. Кроме того, снижение на 23 000 тыс. руб. произошло по статье «Средства кредитных организаций» (по состоянию на 01.10.2015 г. обязательства Банка по данной статье отсутствуют). Незначительное увеличение остатка средств в абсолютной сумме в разделе «Пассивы» произошло по статье «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон» - на 4 728 тыс. руб., что однако в относительной величине составляет более 51,5%; по статье «Прочие обязательства» увеличение составило 2 529 тыс. руб., что в 2,2 раза превышает показатель на начало года (2 181 тыс. руб.).

Снижение источников собственных средств Банка за анализируемый период составило 8,2% - с 1 890 892 тыс. руб. на 01.01.2015 г. до 1 735 060 тыс. руб. на 01.10.2015 г., снижение - на 155 832 тыс. руб., за счет полученного убытка по итогам работы за 9 месяцев 2015 года (по статье «Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период» показан убыток в сумме 155 854 тыс. руб.).

#### **6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.**

Процентные доходы Банка за 9 месяцев 2015 г. (данные публикуемой отчетной формы «Отчет о финансовых результатах за 9 месяцев 2015 года») относительно аналогичного периода прошлого года снизились - на 33 124 тыс. руб. или на 11,4% до уровня 257 248 тыс. руб. Снижение объема процентных доходов Банка произошло по двум доходным статьям: наибольшее снижение (на 45 106 тыс. руб. или на 17,0%) до уровня 219 821 тыс. руб. произошло по статье «Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями». Снижение процентных доходов объясняется как снижением остатка срочной ссудной задолженности (на 01.10.2014 г. - 2 119 109 тыс. руб., на 01.10.2015 г. - 1 881 464 тыс. руб.), так и снижением средней ставки размещения (с 13,17% до 12,90% соответственно). Снижение процентных доходов от вложений в ценные бумаги менее значительно - на 1 281 тыс. руб. (на 49,5%) до уровня 1 286 тыс. руб. По статье «Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях» увеличение доходов составило 13 243 тыс. руб. и достигло уровня 36 141 тыс. руб., что в 1,6 раза превышает показатель за аналогичный период прошлого года, прежде всего, за счет значительного роста средней ставки размещения средств на рынке МБК: на 01.10.2014 г. - 7,30%, на 01.10.2015 г. - 12,95% на фоне некоторого снижения совокупных объемов размещения средств на рынке МБК (9 месяцев 2014 г. - 23,7 млрд. руб., 9 месяцев 2015 г. - 21,2 млрд. руб.). Постатейный анализ работающих активов показал, что в отчетном периоде относительно аналогичного периода прошлого года произошло незначительное снижение работающих активов в абсолютной сумме (на 50 071,0 тыс. руб. или на 1,7%). Самое значительное снижение показал остаток срочной ссудной задолженности (на 237 645 тыс. руб. или на 11,2%), при этом снижение остатка срочной ссудной задолженности показано по всем составляющим кредитного портфеля: по юридическим лицам - на 56 469 тыс. руб. (на 4,8%), по ИП - на 7 242 тыс. руб. (на 23,6%), по физическим лицам - на 173 934 тыс. руб. (на 19,0%) на фоне значительного увеличения остатка просроченной ссудной задолженности (на 308 619 тыс. руб.) до уровня 412 271 тыс. руб. В анализируемом периоде произошло снижение остатка средств, размещенных на рынке МБК (на 85 000 тыс. руб. или на 19,3%) до уровня 355 000 тыс. руб. и остатка средств, вложенных в ценные бумаги (на 40 876 тыс. руб. или на 80,5%) до уровня 9 921 тыс. руб. Незначительное увеличение работающих активов произошло по двум статьям: по остатку средств на банковских картах - на 2 857 тыс. руб. или на 15,5% до уровня 21 274 тыс. руб. и по остатку средств на корреспондентских счетах - на 1 974 тыс. руб. или на 1,0% до уровня 198 105 тыс. руб.

Процентные расходы Банка (данные публикуемой отчетной формы «Отчет о финансовых результатах за 9 месяцев 2015 года») за 9 месяцев 2015 г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года заметно увеличились и составили 27 321 тыс. руб. (прирост - на 4 643 тыс. руб. или на 20,5%). Основной прирост процентных расходов произошел по статье «Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными

организациями», увеличение расходов по которой составило 4 467 тыс. руб. или 20,2% до уровня 26 586 тыс. руб. (что составляет 96,2% совокупного прироста процентных расходов Банка в отчетном периоде). Увеличение процентных расходов по данной статье по сравнению с аналогичным периодом прошлого года произошло как за счет увеличения остатков средств во вкладах граждан (без учета индивидуальных предпринимателей) - на 56 613 тыс. руб. или на 18,8% до уровня 357 834 тыс. руб., так и за счет увеличения средней ставки привлечения средств во вклады (на 1,17 п.п.) до уровня 10,82% за этот же период. Незначительное увеличение процентных расходов произошло по статье «Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций» - на 176 тыс. руб. или на 31,5% раза до уровня 735 тыс. руб. Некоторое увеличение процентных расходов связано со значительным увеличением средней ставки привлечения средств на рынке МБК по итогам работы за 9 месяцев 2015 г. (11,54%) по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (6,00%, рост - в 1,9 раза), при этом объемы привлечения средств на рынке МБК за 9 месяцев 2015 г. заметно снизились - до 1,3 млрд. руб. (9 месяцев 2014 г. - 2,3 млрд. руб., снижение - на 43,4%); кроме того, начиная с мая т.г., банк не занимался привлечением средств на рынке МБК.

Комиссионные доходы за 9 месяцев 2015 года незначительно снизились - на 514 тыс. руб. или на 4,1% до уровня 12 109 тыс. руб. Из совокупного объема полученного комиссионного вознаграждения самой значительной по объему по результатам работы за 9 месяцев 2015 г. является статья «Комиссия, полученная за выдачу наличных из кассы банка» - 3 310,1 тыс. руб. На второй позиции находится статья «За открытие и ведение ссудного счета» (получено 2 751,6 тыс. руб. комиссионных доходов), третье место занимает статья «Комиссионные доходы за проведение операций с валютными ценностями» (получено 1 575,1 тыс. руб. комиссионных доходов). Совокупно на вышеуказанные доходные статьи приходится 63,1% всех полученных банком за 9 месяцев 2015 года комиссионных доходов. Комиссионные расходы в отчетном периоде показали заметный рост - на 2 243 тыс. руб. или на 95,0% до уровня 4 604 тыс. руб. Рост расходов обеспечен, в основном, двумя статьями: затраты по статье «Расходы по уплате комиссий платежных систем» по итогам работы за 9 месяцев 2015 г. составили 2 868,8 тыс. руб. (62,3% суммарных комиссионных расходов), что на 1 868,8 тыс. руб. или в 2,9 раза выше уровня затрат за аналогичный период прошлого года (9 месяцев 2014 г. - 1 000 тыс. руб.) и статьей «Плата за услуги процессингового центра "Карт-Стандарт", расходы по которой за 9 месяцев т.г. составили 844,0 тыс. руб., что составляет 18,3% суммарных комиссионных расходов (в аналогичной периоде прошлого года данные расходы отсутствовали).

Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам по итогам работы за 9 месяцев 2015 г. сложилось в сумме - минус 182 056 тыс. руб., что в 2,6 раза превышает показатель за аналогичный период прошлого года (9 месяцев 2014 г. - минус 68 506 тыс. руб.). Изменение резерва по прочим потерям за 9 месяцев 2015 сложилось в сумме минус 17 749 тыс. руб., что несколько лучше показателя за 9 месяцев 2014 г. (минус 19 823 тыс. руб.). Эти две статьи совокупно оказали существенное влияние на ухудшение (на 199 805 тыс. руб.) финансового результата Банка по итогам работы за 9 месяцев 2015 г. относительно аналогичного периода прошлого года. По итогам работы за 9 месяцев 2015 г. сложилась чистая отрицательная переоценка счетов в иностранной валюте в сумме 77 053 тыс. руб. (9 месяцев 2014 г. - плюс 577 тыс. руб.), что также негативно повлияло на финансовый результат Банка в отчетном периоде.

Убыток банка до налогообложения по итогам работы за 9 месяцев 2015 г. составил 135 094 тыс. руб. (за 9 месяцев 2015 г. - прибыль в сумме 130 036 тыс. руб.). Расходы по налогам за 9 месяцев 2015 года составили 20 760 тыс. руб. (9 месяцев 2014 г. - 42 011 тыс. руб.); соответственно, убыток после налогообложения за 9 месяцев 2015 года составил 155 854 тыс. руб. (9 месяцев 2014 г. - прибыль в сумме 88 025 тыс. руб.), самое значительное негативное влияние на финансовый результат в отчетном периоде относительно аналогичного периода прошлого года оказало увеличение объема резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

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

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

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

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

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, достаточность базового капитала не менее 5 %, достаточность основного капитала с 01.01.2015 не менее 6%. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В отчетном периоде Банк соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативные требования к достаточности капитала.

Собственные средства (капитал) Банка (данные публикуемой отчетной формы «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 октября 2015 года») по сравнению с 01.01.2015 г. снизились на 8,25% или на 156 061 тыс. руб. и составили 1 734 572 тыс. руб. Снижение размера капитала банка объясняется убытком, полученным по результатам работы за 9 месяцев 2015 г. Базовый капитал за отчетный период снизился на 89 769 тыс. руб. до уровня 1 731 841 тыс. руб. (на 01.01.2015 г. - 1 821 610 тыс. руб.). Дополнительный капитал за отчетный период также снизился - на 66 292 тыс. руб. и по состоянию на 01.10.2015 г. составил 2 731 тыс. руб. (на 01.01.2015 г. - 69 023 тыс. руб.). Прирост стоимости имущества в отчетном периоде не изменился и составляет на 01.10.2015 г., как и на начало года, 2 731 тыс. руб. Показатель «Достаточность собственных средств (капитала)» по состоянию на 01.10.2015 г. претерпел незначительные изменения и по состоянию на 01.10.2015 г. составил 54,2% (на 01.01.2015 г. - 54,0%, прирост - на 0,2 п.п.) за счет опережающих темпов снижения суммы взвешенных по уровню риска активов, необходимых для определения достаточности собственных средств (капитала) - на 8,60% (или 301 112 тыс. руб.) над темпами снижения размера собственных средств (капитал) банка - на 8,25% (или на 156 061 тыс. руб.). Показатели «Рентабельность активов» и «Рентабельность капитала» Банка по состоянию на 01.10.2015 г. показали отрицательное значение за счет полученного убытка по итогам работы за 9 месяцев 2015 г.

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

Информация об обязательных нормативах представлена в разделе 1 формы 0409813.

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

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

Показатель финансового рычага по Базелю III на 01.10.2015 составил 53,1%.

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

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

В 3 квартале 2015 года политика Банка в области управления рисками была направлена на обеспечение:

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

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

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

**Основные виды рисков, принимаемых Банком***Кредитный риск*

В отчетном периоде наиболее существенным риском, которому был подвержен Банк, оставался кредитный риск, то есть риск, связанный с вероятностью получения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентами своих финансовых обязательств. Основным источником кредитного риска выступает ссудная и приравненная к ней задолженность.

Кредитная политика Банка предусматривает:

- ориентацию на заемщиков, способных предоставить достаточное и ликвидное обеспечение полученных ссуд;
- кредитование предприятий с длительной кредитной историей, занимающих стабильное положение в своем виде бизнеса;
- минимизацию кредитных рисков путем размещением кредитных ресурсов на разные сроки среди предприятий различных секторов экономики;
- оценку возможности клиентов исполнять свои обязательства путем постоянного мониторинга действующих и перспективных заемщиков по их основным финансовым показателям, а также по изменениям в их правовом статусе.

В рамках системы внутреннего контроля Банк осуществляет контроль за правильностью оценки, в первую очередь, крупных кредитов, ссуд, предоставленных связанным с Банком лицам.

С целью реализации процесса управления кредитным риском и выработки рекомендаций исполнительному органу Банка по формированию политики в области управления кредитными рисками в банке функционирует Экспертно-кредитный комитет (ЭКК), функции которого определены соответствующим внутренним Положением.

*Рыночный риск*

Рыночный риск — риск возникновения убытков в связи с осуществлением Банком операций с балансовыми и внебалансовыми инструментами вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки, валютные курсы и цены на финансовые инструменты.

В структуре рыночного риска выделяют три основных типа рисков:

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

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

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

Управление процентным риском осуществляется путем:

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

- процедуры подтверждения достоверности и точности данных.

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

#### *Риск ликвидности*

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

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

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

#### *Операционный риск*

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

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

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

#### *Правовой риск и риск потери деловой репутации*

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

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

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

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

Ответственный сотрудник по правовым вопросам юридического отдела контролирует соблюдение внутренних документов, проводит анализ их содержания с учетом изменений внешней правовой среды Банка, обычаев делового



оборота, а также доводит информацию о выявленных правовых рисках до соответствующих органов управления и Службы внутреннего контроля Банка.

*Страновой, отраслевой и стратегической риски*

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

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

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

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

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

**9.1. Анализ риска снижения уровня ликвидности**

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

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

Условное обозначение норматива	Фактическое значение, %			Запас, п.п.	Контрольное значение, установленное внутри-банковским положением, %	Контрольное значение, установленное Банком России, %
	01.08.2015	01.09.2015	<b>01.10.2015</b>			
Н2	135,18	96,55	141,65	125,65	16 min	15 min
Н3	171,55	178,88	188,71	136,71	52 min	50 min
Н4	51,49	50,36	47,10	67,90	115 max	120 max

В 3-м квартале банк обеспечивал своевременное исполнение своих обязательств по платежам и не испытывал недостатка в высоколиквидных активах. По состоянию на 01.08.2015, 01.09.2015, 01.10.2015 значения норматива мгновенной ликвидности выше установленного внутрибанковским Положением в 6,0 – 8,9 раза, норматива текущей ликвидности выше в 3,3 – 3,6 раза, что свидетельствует о наличии избытка высоколиквидных активов.

Показатель долгосрочной ликвидности банка Н4 по итогам квартала снизился на 0,18 п.п (47,28% на 01.07.2015).

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

	Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности			Предельные значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности min / max
	01.08.2015	01.09.2015	01.10.2015	

Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)	до востребования и на 1 день	69,7	58,8	71,6	-150 / 200
	до 5 дней	68,2	56,6	83,2	-150 / 200
	до 10 дней	67,8	67,9	82,6	-150 / 250
	до 20 дней	89,5	80,4	110,3	-150 / 250
	до 30 дней	99,4	114,1	125,9	-150 / 280
	до 90 дней	104,9	112,3	126,3	-150 / 280
	до 180 дней	104,9	117,2	128,5	-150 / 250
	до 270 дней	114,0	133,3	147,3	-150 / 250
	до 1 года	131,1	139,4	153,4	-150 / 200
	свыше 1 года	148,4	150,5	153,7	-150 / 200

По состоянию на 01.08.2015, 01.09.2015 и 01.10.2015 не допущено превышение максимального значения коэффициента избытка ликвидности.

### 9.2. Анализ уровня валютного риска

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

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

Наименование иностранной валюты	Лимиты открытых валютных позиций в % от собственных средств (капитала)	Отчетная дата	Открытые валютные позиции, тыс. ед. инвалюты, грамм драгметалла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб. (длинные +, короткие -)	Открытые валютные позиции в % от собственных средств (капитала)	Превышение лимитов, в процентах от собственных средств (капитала)
Доллар США	10,0	01.08.2015	737,3402	43 496,1408	2,6046	0,00
		01.09.2015	424,4174	28 214,3775	1,6437	0,00
		01.10.2015	453,8178	30 059,3935	1,7330	0,00
Евро	10,0	01.08.2015	350,0829	22 632,0893	1,3552	0,00
		01.09.2015	324,0042	24 315,5108	1,4166	0,00
		01.10.2015	311,0459	23 198,5808	1,3374	0,00
Золото	10,0	01.08.2015	35,0000	72,0661	0,0043	0,00
		01.09.2015	35,0000	84,1943	0,0049	0,00
		01.10.2015	35,0000	83,8215	0,0048	0,00
Итого	20,0	01.08.2015	X	66 200,2962	<b>3,9641</b>	0,00
		01.09.2015	X	52 614,0826	<b>3,0652</b>	0,00
		01.10.2015	X	53 341,7958	<b>3,0752</b>	0,00

В 3-м квартале 2015 года размер суммарной ОВП превышал 2% от собственных средств (капитала) банка в течение всего квартала, поэтому размер валютного риска в соответствии с Положением Банка России от 28.09.2012 387-П включался в расчет рыночного риска по состоянию на 01.08.2015, 01.09.2015, 01.10.2015.

В целях контроля размера ОВП в отчет включена информация ОФМиВК о максимальном размере ОВП (повалютно) на внутримесячные данные:

Валюта	Дата	Курс, руб/ед.	ОВП, ед.валюты	Рублевый эквивалент, тыс.руб.	Капитал, тыс.руб.	ОВП в процентах от капитала
USD	30.07.2015	59,7665	753 427,48	45 029,72	1 915 498	2,35%
EUR	27.07.2015	63,609	364 074,16	23 158,39	1 927 630	1,20%
USD	24.08.2015	68,1216	1 593 709,62	108 566,05	1 704 089	6,37%
EUR	01.08.2015	66,0002	351 020,03	23 167,39	1 669 980	1,39%

USD	02.09.2015	65,3495	1 579 462,36	103 217,08	1 718 280	6,01%
EUR	15.09.2015	77,1313	328 152,71	25 310,85	1 717 789	1,47%

Для оценки и управления валютным риском используется волатильность – характеристика изменчивости (амплитуды колебания) валютного курса (отклонение изменения курсов валют от среднего значения). В 2015 году волатильность рассчитывается на основе выборки данных за 3 последних месяца.

Однодневная волатильность в 3-м квартале составляла:

Отчетный период	Июль	Август	Сентябрь
Волатильность USD, коп	288,9	491,3	463,3
Волатильность EUR, коп	296,7	566,9	586,9
Волатильность бивалютной корзины, коп.	290,2	523,4	517,8
Волатильность пары евро-доллар, базисных пунктов	150	160	160

Структура бивалютной корзины, установленная Банком России с 08.02.2007, выглядит следующим образом: 0,55 доллара США и 0,45 евро.

Для количественной оценки риска используется метод Value-at-Risk (VaR), выражающий оценку максимальных потерь в стоимости, ожидаемых в течение заданного периода времени с заданной вероятностью, по данному портфелю, при заданном распределении рыночных факторов. Для определения нестрессовой оценки валютного риска рассчитываются убытки, которые возникнут в самом неблагоприятном из 99% случаев. Расчет VaR производится путем перемножения вида открытой валютной позиции на определенную дату на соответствующую однодневную волатильность и на коэффициент 2,33, который соответствует доверительному интервалу 99% (требование Базельского комитета).

Согласно данной методике денежный риск составил:

Показатель	на 01.08.2015	на 01.09.2015	на 01.10.2015
Денежный риск (VaR), млн.руб.	7,333	9,106	9,133
В % к капиталу	0,439	0,530	0,527

Уровень денежного риска (отрицательная переоценка ОВП) за 1 день не превысил 0,530% к капиталу, что соответствует уровню риска «минимальный».

### 9.3. Анализ уровня операционного риска

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

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

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

Общий уровень операционного риска рассчитывается по формуле:

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

где

**OP** – операционный риск, вызванный внешними факторами операционного риска;

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

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

Фактическое значение операционного риска составило:

Показатель	III квартал
операционный риск, тыс.руб.	11 103,09
норматив Н1 ст, %	53,97
норматив Н1 ст_1, %	53,93
норматив Н1 ст_2, %	53,93

Уровень операционного риска в 3-м квартале 2015 года следует считать удовлетворительным, т.к. рассчитанные в соответствии с п.4. Методики значения нормативов Н1ст, Н1ст\_1 и Н1ст\_2 превышают соответственно минимально допустимые числовые значения, установленные Инструкцией Банка России №139-И.

Также, ежеквартально выполняется расчет прогнозного уровня операционного риска при составлении бизнес-планов основных показателей развития подразделений. Расчет чистого операционного дохода в этом случае осуществляется на основании данных прогнозного плана доходов и расходов на предстоящий квартал.

В соответствии с «Положением по управлению банковскими рисками в ОАО НОКССБАНК» Службой управления рисками проводится ежемесячный мониторинг случаев наступления операционного риска на основе сбора информации от подразделений по утвержденной форме.

В ежемесячных отчетах в III квартале не отмечены случаи наступления операционного риска.

#### **9.4. Анализ уровня рыночного риска**

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

Совокупная величина рыночного риска рассчитывается по формуле:

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

на дату:	01.08.2015	01.09.2015	01.10.2015
<b>Рыночный риск (PP)</b>			
- в т.ч.:	<b>69 272,30</b>	<b>55 353,58</b>	<b>56 108,18</b>
процентный риск (IP)*	245,76	219,16	221,31
фондовый риск (FP)*	0,00	0,00	0,00
валютный риск (BP)*	66 200,30	52 614,08	53 341,80

\* риск в соответствии с Положением № 387-П

В течение всего квартала уровень рыночного риска формировался за счет процентного риска - величины рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок и валютного риска - величины рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах. В III квартале уровень рыночного риска повысился в 16,9 раз (на 01.07.2015 величина рыночного риска составляла 3 327,63 тыс. руб.).

#### **9.5. Анализ уровня процентного риска**

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

Относительная величина совокупного гэта (коэффициент разрыва, строка 14) составила величину 0,5 (активы и пассивы не сбалансированы). Уровень процентного риска находится вне зоны оптимальных значений (0,9 – 1,1), по состоянию на 01.10.2015 угрожает финансовой устойчивости банка (<0,5).

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
<b>Активы</b>						
1	Средства в кредитных организациях	353 145	0	0	0	0
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	28 332	58 031	55 988	157 842	1 601 974
3	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся для продажи	9 915	0	0	0	0
4	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
5	<i>Итого активов</i>	391 392	58 031	55 988	157 842	1 601 974
6	<i>Итого активов нарастающим итогом</i>	391 392	449 423	505 411	663 253	х
<b>Обязательства</b>						
7	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
8	Средства клиентов	1 809	10 374	19 287	10 552	312 633
9	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
10	Прочие заемные средства	0	0	1 550 254	0	0
11	<i>Итого обязательств</i>	1 809	10 374	1 569 541	10 552	312 633
12	<i>Итого обязательств нарастающим итогом</i>	1 809	12 183	1 581 724	1 592 276	х
13	Гэп, стр.5-стр.11	389 583	47 657	-1 513 553	147 290	1 289 341
14	Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом), стр.6/стр.12	216,4	36,9	0,3	0,4	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)	14 934	1 589	-37 839	1 473	х
Середина интервала, дни	15	60	135	270	315
При увеличении процентных ставок на 4% чистый процентный доход повысится на	-19 843	тыс.руб.			
Величина капитала на отчетную дату, тыс. руб	1 734 572				
Процентный риск	-1,14%				

При изменении процентных ставок на 400 базисных пунктов (стресс-сценарий) изменение процентного дохода в сторону уменьшения составило не более 1,14% (при норме до 5%) от величины собственных средств (капитала) Банка.

Уровень процентного риска по результатам расчёта методом ГЭП-анализа считается неудовлетворительным, т.к. ниже допустимого значения (не находится в пределах интервала 0,5-1,5).

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

Несмотря на негативную ситуацию в экономике региона, включая банковский сектор, ПАО НОКССБАНК в отчетном периоде продолжил свое развитие по всем направлениям банковской деятельности. В банке открыто около 1 100 работающих расчетных счетов клиентов - юридических лиц (с учетом индивидуальных предпринимателей, количество счетов которых от общего числа счетов составляет около 35,5%). По итогам работы за 9 месяцев 2015 г. было открыто более 60 расчетных счетов новым клиентам. В банке продолжается работа по развитию телекоммуникационной инфраструктуры и комплексов технических средств, для эффективной и оперативной работы с клиентами банка; за отчетный период заключено 39 договоров с клиентами-юридическими лицами на обслуживание с использованием систем «Клиент-Банк» и «Интернет-Банк». Несмотря на крайне нестабильную ситуацию на валютном рынке, обусловленную его высокой волатильностью, по итогам работы за 9 месяцев т.г. на обслуживание по внешнеэкономической деятельности принято 4 клиента, оформлено 3 паспорта сделки; оформлено (с учетом перевыпущенных) 1 706 банковских карт.

Активы, приносящие доход, за 9 месяцев 2015 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года незначительно снизились (на 50,1 млн. руб. или на 1,7%), однако показали рост по сравнению в предыдущей квартальной датой (на 01.07.2015 г. - 2 785 497 тыс. руб., на 01.10.2015 г. - 2 878 035 тыс. руб., прирост - на 92 538 тыс. руб. или на 3,3%).

ПАО НОКССБАНК является достаточно активным и известным участником регионального банковского рынка. В среднесрочной перспективе приоритетным видом деятельности банка будет оставаться кредитование. В ПАО НОКССБАНК присутствует абсолютное понимание того, что в условиях роста конкуренции и «борьбы» за кредитоспособных и финансово-устойчивых клиентов банку необходимо постоянное совершенствование методов работы с целью повышения качественного и имиджевого уровня своей работы.

**Председатель Правления  
ПАО НОКССБАНК**

**В.Д.Синюков**

**Главный бухгалтер**

**Т.Г.Павлова**

« 10 » ноября 2015г.