



АО НОКССБАНК

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

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Банка развития производства нефтегазодобывающего оборудования,
конверсии, судостроения и строительства (акционерное общество)
за 3 квартал 2018 года**

Пояснительная информация к промежуточной отчетности является составной частью промежуточной отчетности и обеспечивает раскрытие дополнительной существенной информации о Банке, непосредственно не представленной в составе форм промежуточной отчетности.

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

Сокращенное наименование: АО НОКССБАНК.

Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период: III квартал 2018 года

Данная промежуточная отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации – российских рублях. Единицей измерения служат тысячи рублей (далее «тыс.руб.») если не указано иное.

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.

АО НОКССБАНК не является головной кредитной организацией банковской (консолидированной) группы, и не является участником банковской (консолидированной) группы.

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Лицензии Банка:

- Универсальная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях в иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов №3202, выдана 23 ноября 2017 года Центральным банком РФ;

- Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем №0004538, выдана 25 декабря 2015 года УФСБ РФ по Волгоградской области.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 3 октября 2017 года (протокол №2) наименование банка изменено на Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (акционерное общество) АО НОКССБАНК.

АО 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».

Виды осуществляемых АО 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 банков-корреспондентов 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);
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

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

В 3 квартале 2018 года АО НОКССБАНК продолжил развитие в качестве универсального кредитного учреждения, предоставляя широкий спектр услуг как физическим, так и юридическим лицам.

В 3 квартале 2018 года АО НОКССБАНК активно работал по всем важнейшим финансово-экономическим направлениям деятельности, используя весь спектр основных банковских операций:

- кредитование юридических и физических лиц;
- операции с банковскими гарантиями;
- межбанковское кредитование;
- размещение средств в депозиты Банка России;
- 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 3 квартал 2018 года активы Банка (данные публикуемой отчетной формы «Бухгалтерский баланс за 3 квартал 2018 года») увеличились - на 78 494 тыс. руб. или на 3,1% и по состоянию на 01.10.2018 г. составили 2 636 526 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. – 2 558 032 тыс. руб.). Темпы прироста активов по итогам работы за 3 квартал 2018 года по сравнению с началом года почти в 3 раза превысили темпы прироста активов банка во 2 квартале 2018 года относительно 01.01.2018 года.

По абсолютному большинству статей активов Банка в отчетном периоде произошло увеличение. Основное увеличение совокупных активов приходится на статью «Чистая ссудная задолженность» - на 99 980 тыс. руб. или на 4,7% до уровня 2 232 159 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. – 2 132 179 тыс. руб.). Увеличение данного показателя обеспечил совокупный кредитный портфель (с учетом просроченной задолженности), рост по которому в 3 квартале 2018 года составил 160 000 тыс. руб. и произошел, в основном, по двум позициям: остаток размещенных средств на рынке МБК за отчетный период увеличился на 88 903 тыс. руб., остаток размещенных средств в депозиты Банка России – на 90 000 тыс. руб. Увеличение по этим позициям произошло на фоне снижения остатка срочной ссудной задолженности – на 35 839 тыс. руб. (в том числе: кредитный портфель по юридическим лицам с учетом ИП увеличился на 56 892 тыс. руб., кредитный портфель по физическим лицам показал снижение на 92 731 тыс. руб.) при одновременном незначительном увеличении остатка просроченной ссудной задолженности – на 15 157 тыс. руб. или на 3,6% до уровня 439 849 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. – 424 692 тыс. руб.). В 3 квартале 2018 года показан некоторый рост объема РВПС - на 5,8% или на 60 686 тыс. руб. до уровня 1 114 396 тыс. руб. (2017 год – 1 053 710 тыс. руб.) на фоне снижения кредитного портфеля по юридическим и физическим лицам (с учетом просроченной задолженности) - на 0,8% или на 20 682 тыс. руб. до уровня 2 596 373 тыс. руб. (2017 год – 2 617 055 тыс. руб.). В результате этого показатель «Качество кредитного портфеля» (отношение РВПС к ссудной задолженности, с учетом просроченной задолженности) в 3 квартале 2018 года составил 42,92%, что несколько хуже показателя за 2017 год (40,26%). Средняя ставка кредитного портфеля (без учета межбанковского кредитования, банковских карт и просроченной задолженности) за 3 квартал 2018 год снизилась и составила 12,87% (за 2017 год – 14,37%, снижение – на 1,50 п.п.) в соответствии с общим трендом в целом по банковскому сектору - снижением средних ставок размещения в кредиты вслед за снижением ключевой ставки. На втором месте по увеличению активов находится статья «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», по которой остаток по состоянию на 01.10.2018 г. составил 19 557 тыс. руб. (2017 год – отсутствовал). На третьей позиции по увеличению активов находится статья «Денежные средства», прирост по которой по состоянию на 01.10.2018 г. составил 16 922 тыс. руб. или 16,3% до уровня 120 922 тыс. руб. (2017 год – 104 000 тыс. руб.). Прирост денежных средств (на 32 375,3 тыс. руб.) произошел по кассе кредитной организации до уровня 101 674,1 тыс. руб. (2017 год – 69 298,8 тыс. руб.) на фоне снижения (на 15 456,1 тыс. руб.) денежных средств в банкоматах банка до уровня 19 160,8 тыс. руб. (2017 год – 34 616,9 тыс. руб.). Увеличение показала также статья «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», рост по которой по состоянию на 01.10.2018 г. составил 12 920 тыс. руб. или 23,0% до уровня 69 144 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. - 56 224 тыс. руб.). основной прирост показал остаток вложений средств в обыкновенные акции ПАО Сбербанк России (на 01.10.2018 г. – 20 439,3 тыс. руб., на 01.01.2018 г. – остаток отсутствовал). Увеличение произошло и по статье «Требование по текущему налогу на прибыль», по которой остаток по состоянию на 01.10.2018 г. составил 7 011 тыс. руб. (2017 год – отсутствовал). По статье «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» увеличение составило 1 474 тыс. руб. или 12,5% (на 01.10.2018 г. – 13 185 тыс. руб., на 01.01.2018 г. – 11 771 тыс. руб.). Незначительное увеличение показано по статье «Средства кредитной организации в Центральном Банке РФ» - на 400 тыс. руб. или на 1,5% до уровня 26 369 тыс.

руб. (2017 год – 25 969 тыс. руб.), в том числе обязательные резервы составили 14 882 тыс. руб. (2017 год – 15 716 тыс. руб., снижение – на 834 тыс. руб. или на 5,3%) за счет снижения остатка средств во вкладах граждан: на 01.10.2018 г. – 497 150 тыс. руб., 01.01.2018 г. – 522 939 тыс. руб. Наибольшее снижение остатка средств отражено по статье «Средства в кредитной организации» – на 73 710 тыс. руб. или на 61,3% до уровня 46 596 тыс. руб. (2017 год – 120 306 тыс. руб.). Основное снижение произошло по остаткам в евро и по остаткам в долларах США (в рублевом эквиваленте). По остаткам средств в валюте РФ изменения незначительны. По состоянию на 01.10.2018 года структура средних остатков средств в кредитных организациях претерпела заметные изменения в связи со значительным снижением совокупного остатка и выглядит следующим образом: 31,8% (2017 г. – 43,6%) приходится на средства в евро; 42,8% (2017 г. – 45,0%) – на средства в долларах США; 25,4% (2017 г. – 11,4%) – на средства в валюте РФ, т.е. показан заметный рост удельного веса средств в валюте РФ на фоне снижения удельного веса остатка в евро. На второй позиции по снижению активов находится статья «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» – до уровня 36 493 тыс. руб., снижение – на 3 597 тыс. руб. или 9,0% (2017 год – 40 090 тыс. руб.). По статье «Прочие активы» снижение составило 2 403 тыс. руб. или 3,6% до уровня 65 090 тыс. руб. (2017 год – 67 493 тыс. руб.).

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, банковские гарантии; для физических лиц – автокредитование, ипотечное кредитование, потребительский кредит, кредитование держателей банковских карт. По состоянию на 01.10.2018 года в структуре кредитного портфеля (без учета просроченной задолженности, межбанковского кредитования и банковских карт) произошли некоторые изменения: 58,9% приходится на кредиты корпоративным клиентам (2017 год – 55,2%); 40,6% – на кредиты населению (2017 год – 44,2%); удельный вес кредитов индивидуальным предпринимателям незначителен – 0,5% (2017 год – 0,6%), т.е. показан рост (на 3,7 п.п.) удельного веса кредитов юридических лиц при одновременном снижении (на 3,6 п.п.) кредитов физических лиц.

За 3 квартал 2018 года 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 период оценивается «хорошо», качество активов и ликвидности – «удовлетворительно».

За отчетный год суммарные обязательства (данные публикуемой отчетной формы «Бухгалтерский баланс за 3 квартал 2018 года») Банка показали заметный рост и составили 909 596 тыс. руб. (2017 год – 852 574 тыс. руб., рост – на 57 022 тыс. руб. или на 6,7%). Самая значимая статья пассивов – «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» составляет 82,3% совокупных обязательств Банка, в отчетном году эта позиция снизилась на 20 328 тыс. руб. или на 2,6% до уровня 748 480 тыс. руб. (2017 г. – 768 808 тыс. руб.), при этом вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей показали снижение на 42 972 тыс. руб. или на 7,0% до уровня 574 325 тыс. руб. (2017 г. – 617 297 тыс. руб.), т.е. по юридическим лицам в отчетном периоде показан рост остатка средств. Второй по величине статьей пассивов в 3 квартале 2018 года стала статья «Прочие обязательства», остаток по которой на 01.10.2018 г. составил 81 781 тыс. руб., что на 66 056 тыс. руб. или в 5,2 раза выше уровня прошлого года (2017 г. – 15 725 тыс. руб.), основное увеличение – доходы будущих периодов по операциям с банковскими гарантиями, этими операциями банк активно занимается, начиная со 2 квартала отчетного года. Третьей по величине является статья «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон» – 79 320 тыс. руб., которая также показала рост относительного прошлого отчетного периода (2017 г. – 63 662 тыс. руб., прирост – на 15 658 тыс. руб. или на 24,6%). На три вышеуказанные статьи приходится 99,9% совокупных обязательств банка. Остаток средств, привлеченных от кредитных организаций, по состоянию на 01.10.2018 г., как и на 01.01.2018 г., отсутствует. В 3 квартале 2018 г. отсутствуют обязательства по текущему налогу на прибыль (2017 г. – 4 345 тыс. руб.). По статье «Отложенные налоговые обязательства» остаток на 01.10.2018 г. составил 15 тыс. руб. (2017 год – 34 тыс. руб.). Увеличение источников собственных средств Банка в 3 квартале 2018 года составило 1,3% или 21 472 тыс. руб.: с 1 705 458 тыс. руб. на 01.01.2018 г. до 1 726 930 тыс. руб. на 01.10.2018 г., что обусловлено получением неиспользованной прибыли за отчетный период в сумме 21 712 тыс. руб. (2017 год – 16 419 тыс. руб., рост – на 5 293 тыс. руб.) и нераспределенной прибылью прошлых лет в сумме 1 446 028 тыс. руб. (2017 год – 1 429 609 тыс. руб., рост – на 16 419 тыс. руб.). Рентабельность активов банка (на дату) и рентабельность капитала (на дату) за отчетный период составили 1,10% и 1,68% соответственно (по итогам 2017 года данные показатели находились 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 АО НОКССБАНК. АО 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 9 месяцев 2018 года») снизились – на 12 830 тыс. руб. или на 4,8% до уровня 256 949 тыс. руб. (9 месяцев 2017 г. – 269 779 тыс. руб.). По итогам работы за 9 месяцев 2018 года основное снижение объема процентных доходов связано с заметным снижением процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями – на 12 396 тыс. руб. или на 5,3% до уровня 221 413 тыс. руб. (9 месяцев 2017 года – 233 809 тыс. руб.). Снижение объема процентных доходов по этой позиции в отчетном периоде произошло по причине заметного снижения средней ставки размещения средств в кредиты в

общепанковском тренде вслед за снижением ключевой ставки (9 месяцев 2018 г. – 12,87%, 9 месяцев 2017 г. – 14,48%) при одновременном некотором снижении остатка срочной ссудной задолженности (9 месяцев 2018 г. – 2 156,5 млн. руб., 9 месяцев 2017 г. – 2 190,1 млн. руб., снижение – на 1,5% или на 33,6 млн. руб.). Процентные доходы от размещения средств в кредитные организации также показали снижение – на 3 790 тыс. руб. или на 10,6% от уровня 31 783 тыс. руб. (9 месяцев 2017 г. – 35 573 тыс. руб.), что связано с заметным снижением средних ставок размещения средств как на рынке МБК (9 месяцев 2018 г. – 6,46%, 9 месяцев 2017 г. – 9,12%), так и в депозиты Банка России (9 месяцев 2018 г. – 7,33%, 9 месяцев 2017 г. – 9,37%). С целью получения дополнительных доходов за 9 месяцев 2018 года банк значительно нарастил объем размещенных средств в депозиты Банка России (9 месяцев 2018 г. – 18 327,3 млн. руб., 9 месяцев 2017 г. – 4 186,2 млн. руб.) при одновременном снижении объема размещения средств на рынке МБК (9 месяцев 2018 г. – 18 873,5 млн. руб., 9 месяцев 2017 г. – 33 532,9 млн. руб.) по причине более высокой ставки размещения в депозиты Банка России в отчетном периоде (МБК – 6,46%, депозиты Банка России – 7,33%). Сумма процентных доходов от операций с ценными бумагами за 9 месяцев 2018 года значительно увеличилась и составила 3 753 тыс. руб. (9 месяцев 2017 г. – 397 тыс. руб.) в связи с активным ростом остатка вложений в ценные бумаги в этот период: на 01.10.2018 г. – 89 726,1 тыс. руб., на 01.10.2017 г. – 56 223,6 тыс. руб., прирост – на 59,6%. Процентные расходы Банка (данные публикуемой отчетной формы «Отчет о финансовых результатах за 9 месяцев 2018 года») за отчетный период по сравнению с 9-ю месяцами 2017 года показали некоторый рост – на 4 083 тыс. руб. или на 11,1% и составили 40 970 тыс. руб. (9 месяцев 2017 года – 36 887 тыс. руб.). Процентные расходы в полном объеме приходятся на долю расходов по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями. По статье «Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций» процентные расходы за 9 месяцев 2018 года, как и за 9 месяцев 2017 года, отсутствуют. В результате чистые процентные доходы за 9 месяцев 2018 года снизились – на 16 913 тыс. руб. или на 7,3% до уровня 215 979 тыс. руб. (9 месяцев 2017 года – 232 892 тыс. руб.). Снижение чистых процентных доходов связано со снижением процентных доходов на сумму 12 830 тыс. руб. на фоне роста процентных расходов на сумму 4 083 тыс. руб. По результатам работы за отчетный период по сравнению с аналогичным периодом 2017 года после создания резерва на возможные потери чистые процентные доходы увеличились и составили 108 755 тыс. руб. (9 месяцев 2017 года – 90 447 тыс. руб., рост – на 18 308 тыс. руб. или на 20,2%). На столь заметное увеличение этого показателя оказало влияние отрицательное изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корсчетах, а также начисленным процентным доходам, которое в отчетном периоде составило 107 224 тыс. руб., что значительно лучше уровня показателя за 9 месяцев 2017 года (минус 142 445 тыс. руб., улучшение – на 35 221 тыс. руб. или на 24,7%), что сказалось на увеличении суммы чистых процентных доходов после создания резерва в отчетном периоде по сравнению с 9-ю месяцами 2017 года. Чистые доходы от операций с иностранной валютой в отчетном периоде составили 1 623 тыс. руб. (9 месяцев 2017 г. – 2 902 тыс. руб., снижение – на 1 279 тыс. руб. или на 44,1%), положительное сальдо по переоценке иностранной валюты в отчетном полугодии сложилось в сумме 10 506 тыс. руб. (9 месяцев 2017 г. – минус 9 872 тыс. руб.). Комиссионные доходы за 9 месяцев 2018 года показали заметный рост и составили 43 336 тыс. руб. (9 месяцев 2017 года – 15 621 тыс. руб., увеличение на 27 715 тыс. руб. или в 2,8 раза). Заметное увеличение суммы комиссионных доходов в отчетном периоде объясняется практически полностью ростом доходов по статье «Доходы от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств с юридическими лицами» (9 полугодие 2018 г. – 30 763,2 тыс. руб., 9 месяцев 2017 г. – 1 871,1 тыс. руб., увеличение – на 28 892,1 тыс. руб.) за счет активного роста остатка оприходованных на баланс банковских гарантий (на 01.10.2018 г. – 1 587 109,9 тыс. руб., на 01.10.2017 г. – 4 898 9 тыс. руб.). По итогам работы за 9 месяцев 2018 года более 70,0% всех совокупных комиссионных доходов приходится на долю операций с банковскими гарантиями. На второй позиции по объему получаемых комиссионных доходов находятся операции с банковскими картами – 5 170,0 тыс. руб. (11,9% совокупных комиссионных доходов), на третьем месте находятся расчетно-кассовые операции – 3 391,0 тыс. руб. (7,8% всех доходов), на четвертой позиции – операции с денежной наличностью в сумме 3 102,5 тыс. руб. (7,2% всех комиссионных доходов). Комиссионные расходы по итогам работы за 9 месяцев 2018 года также заметно увеличились и составили 38 781 тыс. руб. (9 месяцев 2017 года – 6 559 тыс. руб., увеличение – на 32 222 тыс. руб. или в 5,9 раза). Единственная причина столь значительного роста этих расходов – увеличение комиссионных расходов по статье «Вознаграждение по агентским договорам (предоставление банковских гарантий)», которые за 9 месяцев 2018 года составили 30 439,7 тыс. руб. (94,5% совокупного увеличения комиссионных расходов, т.к. в 2017 году данные доходы отсутствовали). Изменение резерва по прочим потерям по итогам работы за 9 месяцев 2018 года сложилось отрицательным в сумме 21 101 тыс. руб. (9 месяцев 2017 г. – минус 26 061 тыс. руб.). Соответственно, за 9 месяцев 2018 года прибыль до налогообложения составил 27 116 тыс. руб. (9 месяцев 2017 г. – убыток в сумме 5 849 тыс. руб.). Возмещение по налогам за 9 месяцев 2018 года снизилось на 2 917 тыс. руб. или на 35,1% до уровня 5 404 тыс. руб. (9 месяцев 2017 года – 8 321 тыс. руб.). В результате за 9 месяцев 2018 года прибыль после налогообложения составила 21 712 тыс. руб. (9 месяцев 2017 года – убыток 14 170 тыс. руб.), в том числе прибыль от продолжающейся деятельности – 18 653 тыс. руб. (9 месяцев 2017 года – 14 170 тыс. руб.), прибыль от прекращенной деятельности – 3 059 тыс. руб. (за 9 месяцев 2017 года – отсутствовала).

По состоянию на 01.10.2018 года в банке открыто около 900 активно работающих расчетных счетов клиентам – юридическим лицам (с учетом индивидуальных предпринимателей, которые от общего числа клиентов банка традиционно составляют порядка 40-42%), практически все клиенты имели остатки средств на счетах на конец отчетного периода. При этом крупные клиенты (34 клиента, в том числе ИП – 8 клиентов) по состоянию на

01.10.2018 года имели остатки средств на расчетных счетах от 1,3 млн. руб. до 10,7 млн. руб. (на 01.10.2017 года таких клиентов в банке было 29).

Активы, приносящие доход, за 9 месяцев 2018 года увеличились на 105,3 млн. руб. или на 3,1% и составили 3 483,1 млн. руб. (9 месяцев 2017 г. – 3 377,8 млн. руб.). Увеличение работающих активов в отчетном периоде произошло, прежде всего, за счет увеличения двух позиций: по статье «Депозиты в Банке России» - увеличение составило 175,0 млн. руб. или 45,5% до уровня 560,0 млн. руб. (на 01.10.2017 г. – 385,0 млн. руб.) и по статье «Операции с ценными бумагами» - увеличение составило 74,0 млн. руб. до уровня 89,7 млн. руб. (на 01.10.2017 г. – 15,7 млн. руб.). При этом основное снижение активов показано по следующим статьям: по статье «Средства на корреспондентских счетах в других банках» - на 151,8 млн. руб. или на 76,4% до уровня 46,8 млн. руб. (на 01.10.2018 г. – 198,6 млн. руб.) и по статье «Кредиты» - на 33,6 млн. руб. или на 1,5% до уровня 2 156,5 млн. руб. (на 01.10.2017 г. – 2 190,1 млн. руб.), в том числе портфель по юридическим лицам (с учетом ИП) показал рост на 89,5 млн. руб., портфель по физическим лицам – снижение на 123,1 млн. руб.

За 9 месяцев 2018 года на обслуживание в банк привлечено 43 новых клиента, в том числе в ККО г. Москва – 19 клиентов, т.е. ежемесячно в среднем открывалось 5 новых расчетных счетов, несмотря на крайне серьезные проблемы в экономике и с учетом серьезного отставания развития региона от среднероссийского уровня практически по всем сегментам экономики.

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 период 20 клиентам установлена система «Интернет-Банк». По состоянию на 01.10.2018 года системой «Клиент-Банк» пользуются 14 клиентов (2017 год – 78 клиентов), системой «Интернет-Банк» - 343 клиента (2017 год – 281 клиент), системой «Информационный портал» - 30 клиентов (2017 год – 28 клиентов). В течение нескольких последних лет наблюдается «переориентация» клиентов с услуги «Клиент-Банк» на услугу «Интернет-Банк» как наиболее современную и мобильную. По совокупности трех вышеуказанных услуг 387 клиентов банка пользуются тем или иным программным обеспечением банка (за 9 месяцев 2017 года – также 387 клиентов). Таким образом, не менее 45-46% постоянно и активно работающих клиентов используют в своей работе программное обеспечение банка.

Задача, которую ставит перед собой и коллективом руководство Банка на 4 квартал 2018 год (вариант Бизнес-плана «базовый») – умеренная положительная динамика основных финансово-экономических показателей в соответствии с общим трендом развития банковского сектора РФ. Банк имеет достаточный экономический потенциал, основной капитал банка в собственных средствах составляет 95,1%, что говорит о высокой надежности банка. Банк является активным и известным участником регионального банковского рынка уже более 23 лет. В среднесрочной перспективе приоритетным видом деятельности банка будет оставаться кредитование, в связи с этим АО НОКССБАНК постоянно стремится к улучшению качества обслуживания клиентов, совершенствованию пакета кредитных услуг, созданию конкурентоспособных условий кредитования для клиентов, используя гибкую систему процентных ставок. АО НОКССБАНК планирует и далее укреплять свои позиции как стабильно работающее универсальное кредитное учреждение региона. АО НОКССБАНК на постоянной основе совершенствует методы работы по всем направлениям банковской деятельности с целью повышения качественного и имиджевого уровня своей работы.

2. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации

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

Во второй половине 2018 года экономика страны оказалась под мощным давлением нескольких раундов американских санкций, однако это не мешало ей показать некоторый рост. За 9 месяцев 2018 года ВВП РФ увеличился на 1,6%. Ухудшение динамики ВВП в 3 квартале 2018 г. по сравнению со 2 кварталом 2018 г. было обусловлено главным образом ситуацией в сельском хозяйстве, отрицательный вклад которого в темпы роста ВВП в целом составил 0,4%. На годовую динамику сельского хозяйства продолжал оказывать негативное влияние эффект высокой базы августа–сентября прошлого года. Однако по итогам 2018 года прогнозируется увеличение ВВП России на 2,0% - с таким последним прогнозом выступило международное рейтинговое агентство Fitch. Обновленный макроэкономический прогноз от базирующегося в США рейтингового агентства Fitch оптимистичен: вместо роста на 1,8% российская экономика покажет в отчетном году рост на 2,0%. В 2019-м году темп замедлится до 1,5%, но в 2020-м году опять ожидается ускорение - до 1,9%. Улучшение прогноза вполне обоснованно: ряд ключевых параметров явно указывает на устойчивость экономики к внешним потрясениям, включая санкции. В первую очередь поддержку оказывают профицитный бюджет и небольшой внешний долг. В текущем году федеральный бюджет России будет исполнен без дефицита - впервые за семь лет. Из факторов, которые поддержали экономику в последние месяцы можно отметить хорошее состояние внешних счетов: относительно небольшой внешний долг (485 млрд. долларов США, из которых лишь порядка 15% приходится на государство) и высокий уровень резервов. Это немаловажно, учитывая рост глобальных рисков для стран с высоким уровнем долга. Кроме того, сохраняется комфортный уровень цен на нефть, хотя и есть вероятность их небольшого снижения. И, наконец, проведение властями жесткой бюджетной и монетарной политики. Это позволит сохранить устойчивость бюджета и финансовой системы в целом в случае усиления кризисных явлений в

мире. Однако аналитики все же указывают и на риски - в первую очередь для финансовой системы. Состояние банков характеризуется как стабильное, но в Fitch видят определенную угрозу в тех же санкциях, качестве активов и возможном перегреве рынка кредитования. И самое главное - цена на нефть. Проблемы начнутся при цене 58 долларов за баррель, а падение котировок ниже 40 долларов за "бочку" способно спровоцировать очередной экономический кризис, отмечают в Fitch. На сегодняшний момент никаких предпосылок, что цены на нефть откатятся к таким уровням, пока не наблюдается, наоборот - рынок ждет суперскачка. Санкции, безусловно, замедлили рост экономики, однако не отразились на рейтинге России. В августе агентство Fitch подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной и национальной валюте на уровне "BBB-" с позитивным прогнозом. Показатели большинства развивающихся стран на данный момент хуже. То, что экономика РФ относительно нормально функционирует и развивается, несмотря на низкие темпы восстановительного роста, указывают фундаментальные показатели в ряде ключевых отраслей реального сектора - сельском хозяйстве, производстве вооружений, химической промышленности, транспортном машиностроении. Все они демонстрируют положительную динамику. Вместе с тем, российское Минэкономразвития предсказывает торможение годовой динамики ВВП. Как следует из сентябрьского доклада ведомства, годовой рост экономики замедлился с 1,8% в июле до 1% в августе, снизив накопленную динамику за восемь месяцев текущего года до 1,6%. Причиной такого замедления стал августовский спад в сельском хозяйстве на 10,8% в годовом выражении. Помимо сельского хозяйства, снижение годовых темпов роста в августе продемонстрировали грузооборот транспорта (2,5% против 4,1% в июле) и промышленное производство (2,7% против 3,9% в июле), снижение в промышленности - за счет обрабатывающих производств (основной объем снижения приходится на металлургическую отрасль). Минэкономразвития констатирует, что в августе в строительстве наблюдалась стагнация. Кроме того, снизился внутренний спрос. Активность в производственном секторе РФ продолжила стагнацию и в сентябре, несмотря на рост числа новых заказов. После четырех месяцев сокращения в российском производственном секторе в сентябре не было зафиксировано никаких изменений в условиях для ведения бизнеса. Падение рубля до минимумов двух лет против доллара вызвало обеспокоенность в секторе, представители производственной отрасли отмечали слабость национальной валюты как основную причину слабого спроса. Кроме того, за январь-сентябрь 2018 года из России вывели 31,9 млрд. долларов, что в 2,3 раза выше уровня за январь-сентябрь 2017 года. Это официальные данные Центробанка РФ. К октябрю текущего года среди малого и среднего бизнеса доверие к экономической политике правительства критически упало - до 27% против 58% в 2017 году.

В целом индекс промышленного производства в январе-августе 2018 г. по сравнению с январем-августом 2017 г. составил 103,1%, Однако эксперты считают, что уже в первом квартале следующего года может продолжиться падение реальных доходов граждан, длившееся последние четыре года и ненадолго прервавшееся в начале 2018 года. В августе текущего года объем «свободных» денег у россиян сократился на 12,9% и составил 23,6 тысячи рублей на человека. Из-за повышения НДС с 18% до 20% в РФ увеличатся темпы инфляции, еще более замедлится рост реальных зарплат, а граждане начнут меньше откладывать. Прогнозируется, что инфляция с текущих уровней (2,2%) ускорится до 3,1% годовых в декабре 2018 года, а на конец 2019 года составит 4,3%. На столь существенные негативные тенденции в третьем квартале текущего года оказал августовский обвал российской валюты, в МЭР заявили, что одним из факторов стало дальнейшее усиление внешнеторговых ограничений, а также объявление США о возможном введении нового пакета санкций. В результате в начале сентября курс рубля к доллару США был примерно на 8% выше, чем в начале августа. Вследствие этого можно констатировать, что перспективы российской экономики во втором полугодии весьма пессимистичны. Уровень ВВП, вполне вероятно, уступит прошлому году. В третьем квартале отчетного года на экономику РФ оказывала влияние общая ситуация на мировых рынках и в глобальной экономике (включая обострение торговых войн и усиление оттока капитала с развивающихся рынков). Однако в целом российская экономика продолжает развиваться при ограниченных ресурсах, инвестициях и технологиях. В сентябре текущего года социологи сообщили, что россиян очень сильно волнуют проблемы, связанные с благосостоянием и доходами, а в целом в российском обществе резко вырос уровень тревожности и напряжения, став сопоставимым с уровнем накануне дефолта 1998 года. Вырос уровень беспокойства граждан в связи с решением правительства значительно повысить пенсионный возраст. Нестабильность ситуации влияет на общий фон развития экономики в стране: граждане вынуждены больше откладывать личных средств на будущее и меньше тратить. Вместе с повышением НДС это будет способствовать еще большему падению потребительского рынка. При этом хранить деньги в банках граждане опасаются из-за растущего недоверия к банковской системе (в августе 2018 года вклады населения снизились на 0,6%, составив 27,4 трлн. руб. (30,8% от совокупных пассивов банковского сектора); при этом за январь - август отчетного года объем вкладов вырос на 2,5%. Однако прибыль российского банковского сектора с января по сентябрь текущего года возросла на 58% до 1,068 трлн. руб. За аналогичный период 2017 года прибыль банков составляла 675 млрд. руб. Совокупный объем банковских кредитов экономике (нефинансовым организациям и физическим лицам) в августе возрос на 1,5% до уровня 46,6 трлн. руб. По данным регулятора, в их составе портфель корпоративных кредитов (32,7 трлн. руб.) демонстрировал существенный рост (+1,1%). Одновременно августовский прирост розницы (на 2,4%) достиг локального максимума. Объем розничного портфеля по состоянию на 1 сентября 2018 года составил 13,9 трлн. руб. Средства организаций на расчетных счетах сократились на 2,4%, до 9,2 трлн. руб.

Социально-экономическая ситуация в Волгоградской области продолжает оставаться сложной. Так, индекс производства в обрабатывающих производствах Волгоградской области в январе-августе 2018 г. по сравнению с январем-августом 2017 г. составил 98,9%, что значительно ниже среднероссийского уровня (103,2%). По официальным данным Росстата, объемы производства сельскохозяйственной продукции в целом в Волгоградской

области за текущий год снизились на 20%, что обусловлено высокой базой аналогичного периода прошлого года. Строительная отрасль региона испытывает серьезный спад. Объем строительных работ, выполненных собственными силами организаций, в августе 2018 года в сравнении с аналогичным периодом прошлого года снизился почти вдвое. Если же смотреть на картину в целом, то в 2018 году, в сравнении с прошлым годом, объем строительных работ упал почти на 30%. Самое значительное падение отмечалось в июне, когда было выполнено всего 34,7% работ от показателя аналогичного периода прошлого года. В третьем квартале текущего года ситуация не улучшилась. Так, в августе 2018 года квартир для волгоградцев построено на 31,4% меньше, чем годом ранее. В Волгоградской области растет объем просроченных платежей поставщикам товаров и услуг со стороны предприятий и организаций. По данным Росстата, с января по август 2018 года в регионе снизился коэффициент рождаемости: за это время количество родившихся на тысячу населения составило 9,4 (за аналогичный период прошлого года показатель был равен 10, то есть на 6,4% выше). В то же время, как сообщила пресс-служба Росстата, коэффициент смертности в Волгоградской области увеличился: за январь-август 2018 года в области показатель составил 13,7 на тысячу человек, за этот же период прошлого года он составлял 13,6. Следует отметить, что по результатам исследования Института проблем естественных монополий (ИПЕМ) жители Волгограда имеют худшее среди городов-миллионников соотношение расходов на оплату жилищно-коммунальных услуг к доходам типичного домохозяйств - 15,9 %. Реальные располагаемые денежные доходы (за вычетом обязательных платежей, скорректированные на индекс потребительских цен) за семь месяцев 2018 года уменьшились на 3,3 %. Волгоград вошел в топ-15 городов, откуда жители переезжают в Москву в поисках работы и более высокой заработной платы. То, что специалисты называют миграционным сальдо, оказалось отрицательным. По факту за 9 месяцев 2018 года из региона уехали почти 45 тысяч человек, а прибыли чуть более 41-й тысячи. Волгоград - самый неудобный из российских мегаполисов с точки зрения качества и доступности инфраструктуры для семей с детьми (исследование аналитиков сайта Domofond.ru). Среди 100 крупнейших городов России, в которых эксперты изучили заработную плату, Волгоград оказался на 59 месте. В первом полугодии 2018 года в среднем волгоградцы зарабатывали 31,2 тыс. руб. Как сообщает ИА «Высота 102» со ссылкой на результаты исследования, среди субъектов ЮФО самые высокие зарплаты в Краснодаре – 39 тыс. руб. и Ростове – более 36 тыс. руб., на третьем месте находится Астрахань - 33 тыс. руб. Столь серьезные текущие трудности региона во всех сегментах экономики, безусловно, негативно сказываются на работе АО НОКССБАНК. При этом проект бюджета Волгоградской области на будущий год сформирован с профицитом в 300 миллионов рублей. На плановый период 2020 и 2021 годов профицит бюджета предлагается установить по 200 миллионов.

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 АО 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 отсутствие стабильных позитивных процессов и наличие целого ряда серьезных проблем в экономике региона, АО НОКССБАНК минимизировал влияние негативных факторов и сумел продемонстрировать в 2018 году положительный результат в части текущей операционной прибыли (без учета резервов и переоценки), который по итогам работы за 9 месяцев 2018 года составил 140,4 млн. руб. (аналогичный период прошлого года – 167,9 млн. руб.), при этом балансовая прибыль за 9 месяцев 2018 года составила 27,1 млн. руб. (аналогичный период прошлого года – балансовый убыток 5,8 млн. руб.).

АО НОКССБАНК как региональный банк имеет очевидные преимущества, на которые он опирается в своей работе - это, прежде всего, оперативность в принятии решений, индивидуальный подход к клиенту, гибкость. 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.

3. Информация о перспективах развития кредитной организации

Принимая во внимание итоги деятельности Банка в 3 квартале 2018 года и крайне сдержанный прогноз по экономическому развитию региона, включая банковскую систему, в текущем году, бизнес-планом АО НОКССБАНК на 4 квартал 2018 года предусмотрен один вариант деятельности кредитной организации – «базовый», который утвержден как основной для деятельности кредитной организации в 4 квартале 2018 года.

Основные показатели развития АО НОКССБАНК на 4 квартал 2018 года

(вариант прогноза «базовый»)

млн. руб.

№ п/п	Показатели развития	01.11.2018 г.	01.12.2018 г.	01.01.2019 г.
1.	Собственные средства	1 790,9	1 797,5	1 805,4

1.1	Уставный капитал	200,0	200,0	200,0
2.	Прибыль балансовая - ежемесячно	+ 4,76	+ 4,40	+ 5,39
3.	Кредитный портфель (включая МБК, депозиты в Банке России, СКС и просроченную задолженность)	3 401,6	3 421,9	3 435,6
3.a	в том числе срочная ссудная задолженность по юридическим и физическим лицам (без банковских карт)	2 170,7	2 185,1	2 199,6
4	Реновация капитала, % годовых – квартальная			2,20%
4a	Реновация капитала, % годовых – нарастающим			1,68%

Активного роста доходной части в данном варианте бизнес-плана не предусмотрено в связи со сложностями в поиске новых платежеспособных клиентов, дальнейшей стагнацией ставок на рынке размещения средств. Реновация капитала прогнозируется положительная. Прогнозируемый балансовый результат банка указан без учета переоценки счетов в иностранной валюте и золота, которая планом не предусматривается. Операционная прибыль до формирования резервов и переоценки по итогам 2018 года прогнозируется на уровне ниже 2017 года (197,0 млн. руб. и 222,3 млн. руб. соответственно) на фоне снижения процентных доходов по сравнению с аналогичным периодом прошлого года из-за снижения средних ставок размещения во все банковские инструменты по получению доходов (кредиты, рынок МБК, депозиты Банка России).

Наибольшее влияние на формирование финансового результата АО 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 2018 год предусмотрен умеренный рост кредитного портфеля за счет кредитования юридических и физических лиц, данная тенденция будет иметь место до конца 2018 года. В 2018 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. Отличительная особенность 2018 года по сравнению с предыдущим отчетным годом – достаточно активная работа банка с банковскими гарантиями, до конца года планируется оприходовать на баланс банка банковских гарантий на сумму около 2 500,0 млн. руб.

Задачами на 4 квартал 2018 год АО НОКССБАНК определил:

- умеренно-стабильный рост доли Банка на региональном банковском рынке;
- по состоянию на 01.01.2019 года обеспечить прирост остатка срочной ссудной задолженности по юридическим лицам и физическим лицам в соответствии с бизнес-планом АО НОКССБАНК на 4 квартал 2018 года – до уровня 2 199,6 млн. руб.;
- обеспечить по итогам работы за 4 квартал 2018 г. показатель качества кредитного портфеля (отношение РВПС к ссудной задолженности с учетом просроченной) на уровне не выше 43,74%;
- обеспечить к концу 4 квартала 2018 года показатель «отношение просроченной задолженности к совокупному кредитному портфелю» на уровне не выше 12,81%, улучшив показатель по сравнению с 3 кварталом 2018 г. на 0,33 п.п. за счет роста срочной ссудной задолженности;
- продолжить работу по операциям с банковскими гарантиями на уровне, определенном Бизнес-планом банка на 4 квартал 2018 года;
- в связи с продолжающейся негативной экономической ситуации в регионе усилить контроль за кредитоспособностью ссудозаемщиков с целью недопущения роста просроченной задолженности;
- активизировать работу по всем направлениям банковской деятельности для получения квартальной операционной прибыли до формирования резервов и переоценки в соответствии с бизнес-планом АО НОКССБАНК на 4 квартал 2018 года – на уровне 53,2 млн. руб.;
- с целью расширения клиентской и ресурсной базы банка максимально активизировать работу по привлечению на расчетно – кассовое обслуживание в Банк новых корпоративных клиентов в соответствии с бизнес-планом АО НОКССБАНК на 4 квартал 2018 года (не менее 9-и клиентов);
- продолжить работу с банковскими гарантиями как одним из инструментов получения комиссионных доходов;
- обеспечить в 4 квартале 2018 г. объемы комиссионных доходов за счет расширения продажи всей линейки банковских услуг клиентам Банка до уровня, определенного бизнес-планом АО НОКССБАНК на 4 квартал 2018 года (не менее 26,2 млн. руб.);
- отделу по работе с клиентами на постоянной основе проводить мониторинг банковского сектора региона по всем направлениям банковской деятельности для поддержания конкурентоспособности банка на региональном рынке.

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

4. Краткий обзор основных положений учетной политики

Промежуточная отчетность составлена на основе единой учетной политики и соответствует принципам, раскрытым в пояснительной информации к годовой отчетности за 2017год.

Отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России. Случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

5.1 Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2018	31 декабря 2017
Наличные денежные средства	120 922	104 000
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	11 487	10 253
Корреспондентские счета в кредитных организациях:	46 797	120 507
- Российской Федерации	46 797	120 507
Резерв на возможные потери	(201)	(201)
Денежные средств и их эквиваленты	179 005	234 559

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключены из состава денежных средств и их эквивалентов. В соответствии с требованиями международных платежных систем Банк размещает на счетах в банке-резиденте неснижаемые остатки и обеспечительный платеж для осуществления расчетов с использованием банковских карт. По состоянию на отчетную дату года эта сумма составила 50 тысяч рублей.

Денежные средства на счетах в Банке России представляют собой средства на корреспондентском счете в Банке России, используемые для осуществления расчетных операций и свободное использование которых на конец отчетного периода не ограничено.

5.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости

Представлены долевыми ценными бумагами:

	30 сентября 2018	31 декабря 2017
Обыкновенные акции Сбербанк России ПАО	19 557	-
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	19 557	-

Данные долевыми ценными бумагами сконцентрированы в Российской Федерации.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в отчетном периоде не использовались Банком в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

5.3 Финансовые активы для продажи

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

	30 сентября 2018	31 декабря 2017
Облигации федерального займа	5 617	5 654
Облигации Банка России	60 553	50 570
Облигации АО «Российский Сельскохозяйственный банк»	2 974	-
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	69 144	56 224

Все долговые ценные бумаги сконцентрированы в Российской Федерации.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте РФ. ОФЗ в портфеле Банка имеют сроки погашения с февраля 2019 года по май 2019 года, купонный доход от 6,7% до 7,5%.

Облигации Банка России портфеле Банка имеют сроки погашения октябрь-декабрь 2018 года, купонный доход 7,5%.

Облигации АО «Российский Сельскохозяйственный банк» являются облигациями кредитных организаций. Срок обращения бессрочный, с правом колл-опциона у эмитента после 10 лет с даты размещения. Ориентир по купону 9,0% - 9,25%.

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

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

Кредитные операции Банка осуществлялись только на территории Российской Федерации.

Данная таблица относится к кредитам (депозитам), предоставленным Банком банкам-контрагентам, включая Банк России:

	30 сентября 2018	31 декабря 2017
Депозиты в Банке России	560 000	470 000
Текущие кредиты и депозиты в других банках	138 634	50 000
Прочие размещенные средства	5 190	4 921
Резерв под обесценение средств в других банках	(1 386)	(500)
Итого кредитов банкам	702 438	524 421

Информация об объеме и структуре кредитов, предоставленных заемщикам-юридическим лицам - резидентам Российской Федерации в разрезе видов экономической деятельности заемщиков-юридических лиц и кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям приведена в таблице ниже:

	30 сентября 2018		31 декабря 2017	
	В рублях	В иностранной валюте	В рублях	В иностранной валюте
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	537 408	-	596 490	-
Обрабатывающие производства	200	-	60 671	-
Строительство	123 320	-	81 950	-
Оптовая и розничная торговля	583 202	-	583 914	-
Транспорт и связь	68 777	-	3 468	-
Прочие виды деятельности	393 124	-	304 033	-
Резерв под обесценение кредитов	(914 366)	-	(817 647)	-
Итого кредитов юридическим лицам	791 665	-	812 879	-

Объем и структура предоставленных кредитов заемщикам - физическим лицам в разрезе видов полученных ссуд приведена в таблице:

	30 сентября 2018		31 декабря 2017	
	В рублях	В иностранной валюте	В рублях	В иностранной валюте
Ипотечные ссуды	425 080	-	456 553	-
Потребительские кредиты	427 077	-	486 857	-
Автокредиты	32 879	-	38 262	-
Кредиты с использованием банковских карт	43 328	8 336	41 690	7 080
Резерв под обесценение кредитов физическим лицам	(193 758)	(4 886)	(231 185)	(4 378)
Итого кредитов физическим лицам	734 606	3 450	792 177	2 702

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам, оставшимся до полного погашения по состоянию на 30 сентября 2018 года представлена в таблице:

	До 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	более 1 года
Кредиты банкам	698 634	-	-	5 190	-
Кредиты юридическим лицам	-	158	13 956	36 024	741 527
Кредиты физическим лицам	104	33 377	12 942	21 355	668 892
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	698 738	33 535	26 898	62 569	1 410 419

Далее представлена информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам, оставшимся до полного погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года представлена в таблице:

	До 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	более 1 года
Кредиты банкам	519 500	-	-	4 921	-
Кредиты юридическим лицам	231	57 155	10 664	83 741	661 088
Кредиты физическим лицам	3 515	25 972	28 362	45 012	692 018
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	523 246	83 127	39 026	133 674	1 353 106

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в части географических зон представлена в п.8.7.

5.5 Информация об изменении резерва на возможные потери по финансовым активам

	Денежные средства и их эквиваленты	Ссудная и приравненная к ней задолженность
Резерв под обесценение финансовых активов на 31 декабря 2016 года	187	900 428
Отчисление в резерв под обесценение финансовых активов (Восстановление резерва под обесценение финансовых активов)	14	1 296 532
	-	(1 153 943)
Резерв под обесценение финансовых активов на 30 сентября 2017 года	201	1 043 017
Резерв под обесценение финансовых активов на 31 декабря 2017 года	201	1 053 710
Отчисление в резерв под обесценение финансовых активов (Восстановление резерва под обесценение финансовых активов)	-	1 008 272
Списание	-	(902 373)
	-	(45 213)
Резерв под обесценение финансовых активов на 30 сентября 2018 года	201	1 114 396

5.6 Основные средства, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности и нематериальные активы

	30 сентября 2018	31 декабря 2017
Основные средства и нематериальные активы	21 107	18 257
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	1 168	1 168
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности	14 210	20 656
Материальные запасы	8	9
Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	36 493	40 090

Нематериальные активы представлены сайтом Банка и программным обеспечением.

Переоценка основных средств, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, а так же обесценение в 3 квартале 2018года не производились. Последняя переоценка основных средств была проведена по состоянию на 01.01.1997г.

По состоянию на 31.12.2017г. и 30.09.2018г. 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.

Далее представлена информация о движении основных средств, нематериальных активов и запасов за 9 месяцев 2018года:

	Основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2017	46 685	1 637	9	48 331
Накопленная амортизация на 31 декабря 2017	(29 527)	(538)	-	(30 065)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017	17 158	1 099	9	18 266
Поступления	5 646	135	2 304	8 085
Выбытия	(4 680)	-	(2 305)	(6 985)
Амортизационные отчисления	(2 350)	(201)	-	(2 551)
Восстановление излишне начисленной амортизации за 2017год	188	-	-	188
Накопленная амортизация по выбывшим основным средствам и НМА	4 112	-	-	4 112
Первоначальная стоимость на 30 сентября 2018	47 651	1 772	8	49 431
Накопленная амортизация на 30 сентября 2018	(27 577)	(739)	-	(28 316)
Остаточная стоимость на 30 сентября 2018	20 074	1 033	8	21 115

Ниже представлена информация о движении основных средств и нематериальных активов за 9 месяцев 2017года:

	Основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2016	46 298	1 637	8	47 943
Накопленная амортизация на 31 декабря 2016	(26 834)	(210)	-	(27 044)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016	19 464	1 427	8	20 899
Поступления	1 255	-	3 064	4 319
Выбытия	-	-	(3 057)	(3 057)
Амортизационные отчисления	(2 622)	(247)	-	(2 869)
Первоначальная стоимость на 30 сентября 2017.	47 318	1 637	15	48 970
Накопленная амортизация на 30 сентября 2017	(29 221)	(457)	-	(29 678)
Остаточная стоимость на 30 сентября 2017	18 097	1 180	15	19 292

Ниже представлена информация о недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности за 9 месяцев 2018года:

	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности	Итого
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2017	4 673	64 259	68 932
Накопленная амортизация на 31 декабря 2017	-	(6 285)	(6 285)
Резерв на возможные потери	(3 505)	(37 318)	(40 823)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017	1 168	20 656	21 824
Поступления	-	-	-
Выбытия	-	-	-
Восстановление излишне начисленной амортизации	-	38	38
Амортизационные отчисления	-	(1 175)	(1 175)
Первоначальная стоимость на 30 сентября 2018	4 673	64 259	68 932
Накопленная амортизация на 30 сентября 2018	-	(7 422)	(7 422)
Резерв на возможные потери	(3 505)	(42 627)	(46 132)
Остаточная стоимость на 30 сентября 2018	1 168	14 210	15 378

Ниже представлена информация о недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности за 9 месяцев 2017года:

	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности	Итого
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2016	4 673	64 259	68 932
Накопленная амортизация на 31 декабря 2016	-	(4 678)	(4 678)
Резерв на возможные потери	(3 505)	(34 558)	(38 063)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016	1 168	25 023	(26 191)
Поступления	-	-	-
Выбытия	-	-	-
Амортизационные отчисления	-	(1 205)	(1 205)
Первоначальная стоимость на 30 сентября 2017	4 673	64 259	68 932
Накопленная амортизация на 30 сентября 2017	-	(5 883)	(5 883)
Резерв на возможные потери	(3 505)	(37 577)	(41 082)
Остаточная стоимость на 30 сентября 2017	1 168	20 799	21 967

5.7 Прочие активы

	30 сентября 2018			31 декабря 2017		
	в рублях	в иностранной валюте	итого	в рублях	в иностранной валюте	итого
Прочие финансовые активы						
Требования по платежам за реализуемые памятные монеты	51 687	-	51 687	50 110	-	50 110
Требования по получению процентов	9 796	81	9 877	17 068	68	17 136
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	295	-	295	970	2	972
Требования по комиссионному вознаграждению	79	4	83	690	-	690
Прочие	16	-	16	1 915	-	1 915
Прочие нефинансовые активы						
Предоплата по налогам	6 843	-	6 843	8 511	-	8 511
Дебиторская задолженность	3 104	46	3 150	1 888	41	1 929
Расходы будущих периодов	1 079	-	1 079	236	-	236
Резерв под обесценение прочих активов	(7 873)	(67)	(7 940)	(13 955)	(51)	(14 006)
Итого прочих активов			65 090			67 493

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	30 сентября 2018	30 сентября 2017
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря года, предшествующему отчетному	14 006	13 492
Отчисление в резерв (восстановление резерва) под обесценение прочих активов в течение периода	1 472	39
Списание	(7 538)	-
Резерв под обесценение прочих активов на 30 июня отчетного периода	7 940	13 531

5.8 Средства клиентов

	30 сентября 2018	31 декабря 2017
Прочие юридические лица	204 289	190 278
Текущие/ расчетные счета	195 084	181 073
Срочные депозиты	9 205	9 205
Физические лица	544 191	578 530
Текущие счета/счета до востребования	47 616	55 629
Срочные вклады	496 575	522 901
Итого средств клиентов	748 480	768 808

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 сентября 2018	31 декабря 2017
Средства юридических лиц	204 289	190 278
Недвижимость	43 533	56 086
Оптовая и розничная торговля	38 283	44 463
Финансовая деятельность	21 913	10 415
Гостиницы и рестораны	14 295	2 321
Строительство	12 611	7 481
Производство	9 488	11 789
Деятельность в области права	9 123	15 540
Транспорт и связь	6 208	6 734
Использование вычислительной техники	6 008	890
Аренда машин и оборудования	3 946	1 619
Сельское хозяйство	843	1 082
Образование	511	415
Здравоохранение	369	532
Добыча полезных ископаемых	230	11
Прочие	36 928	30 901

5.9 Прочие обязательства

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

	30 сентября 2018			31 декабря 2017		
	в рублях	в иностранной валюте	итого	в рублях	в иностранной валюте	итого
Прочие финансовые обязательства						
Обязательства по процентам	178	-	178	32	-	32
Кредиторская задолженность	469	-	469	1 295	125	1 420
Прочие нефинансовые обязательства						
Обязательства по начисленным к выплате вознаграждениям персоналу	12 763	-	12 763	10 623	-	10 623
Доходы будущих периодов	62 982	-	62 982	29	-	29
Обязательства по начисленным страховым взносам во внебюджетные фонды	4 281	-	4 281	3 208	-	3 208
Расчеты с бюджетом	1 108	-	1 108	413	-	413
Итого прочих обязательств	81 781	-	81 781	15 600	125	15 725

Долгосрочные обязательства, период погашения которых превышает 12 месяцев, отсутствуют.

5.10 Резервы - оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Резервы - оценочные обязательства на начало года и на отчетную дату отсутствуют.

Условное обязательство представляет собой возможную обязанность, которая возникает из прошлых событий и наличие которой будет подтверждено только наступлением или ненаступлением одного или нескольких будущих событий, в наступлении которых нет уверенности и которые не полностью находятся под контролем организации; или существующая обязанность, которая возникает из прошлых событий, но не признается.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть

обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Контрактная сумма этих обязательств представляет собой сумму, подвергаемую риску, связанному с возможностью невыполнения клиентом своих обязательств или обесценением имеющегося обеспечения.

Условные обязательства Банка составляли:

	30 сентября 2018			31 декабря 2017		
	в рублях	в иностранной валюте	итого	в рублях	в иностранной валюте	итого
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»	95 068	21 960	117 028	88 860	20 830	109 690
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	139 255	-	139 255	106 131	-	106 131
Выданные гарантии	1 587 110	-	1 587 110	4 899	-	4 899
Итого обязательств кредитного характера	1 821 433	21 960	1 843 393	199 890	20 830	220 720

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	30 сентября 2018	30 сентября 2017
Резерв под обесценение обязательств кредитного характера на 31 декабря года, предшествующему отчетному	63 662	37 581
Отчисление в резерв (восстановление резерва) под обесценение обязательств кредитного характера в течение периода	15 658	22 845
Резерв под обесценение обязательств кредитного характера на 30 июня отчетного периода	79 320	60 426

5.11 Информация о величине и изменении величины уставного капитала

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.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1 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:

	30 сентября 2018	30 сентября 2017
Положительная курсовая разница	153 826	132 477
Отрицательная курсовая разница	(143 320)	(142 349)
Итого	10 506	(9 872)

6.2 Комиссионные доходы и расходы

	30 сентября 2018	30 сентября 2017
Комиссионные доходы		
От расчетного и кассового обслуживания	5 738	6 917
От осуществления переводов денежных средств	3 838	3 435
От открытия и ведения банковских счетов	1 988	2 179
От операций с валютными ценностями	751	862
От операций по выдаче банковских гарантий	30 922	2 116
От других операций	99	112
Итого комиссионных доходов	43 336	15 621
Комиссионные расходы		
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	5 263	3 664
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	30 465	3
За расчетное и кассовое обслуживание	66	46
За открытие и ведение банковских счетов	8	2
Прочие	2 979	2 844
Итого комиссионных расходов	38 781	6 559
Чистый комиссионный доход	4 555	9 062

6.3. Прочие операционные доходы

	30 сентября 2018	30 сентября 2017
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	703	580
Доходы от аренды	552	574
Доходы от оказания информационных услуг	388	410
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	3 059	-
Доходы от операций с предоставленными кредитами	34	30
Доходы от операций с полученными кредитами	44	65
Прочие	2 032	3 664
Итого прочих операционных доходов	6 812	5 323

6.4 Информация о вознаграждении работникам

	30 сентября 2018	30 сентября 2017
Вознаграждение работникам	36 488	32 300
<i>в т.ч вознаграждения, начисленные к выплате</i>	<i>3 534</i>	<i>2 329</i>
Взносы во внебюджетные фонды	10 829	9 512
<i>в т.ч с вознаграждений, начисленных к выплате</i>	<i>1 066</i>	<i>675</i>
Общая величина выплат (вознаграждений) персоналу и взносов во внебюджетные фонды	47 317	41 812

В составе расходов 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.

7. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

	30 сентября 2018	30 сентября 2017
Прибыль (убыток) за период	21 712	(14 170)
Прочий совокупный доход (убыток), в том числе:	(240)	15
изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(240)	15
Финансовый результат за отчетный период	21 472	(14 155)

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, рыночный и операционный риски. 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. Кредитный риск включает в себя риск концентрации, кредитный риск контрагента, остаточный риск:

- риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.
- кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.
- остаточный риск - риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности;

- по риску ликвидности – неспособность Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка;

- по рыночному риску – 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.- 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 – различное применение норм законодательства судебными органами либо результат невозможности исполнения контрактов вследствие нарушения законодательства или нормативных актов.

Правовой риск включает в себя:

- несоблюдения банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- применения надзорными органами штрафов либо иных мер воздействия к банку, что позднее может привести к возникновению расходов в результате судебных исков со стороны третьих лиц;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных;

- по репутационному риску – негативное восприятие Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования;

- по стратегическому риску – неблагоприятные изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов;

- по страновому риску и риску перевода – неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента);

- 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.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, тыс. руб.:

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	763 398	1 019 256	61 071,84

2	при применении стандартизированного подхода	763 398	1 019 256	61 071,84
3	при применении ПВР	-	-	-
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	на индивидуальном уровне не заполняется		
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	на индивидуальном уровне не заполняется		
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	на индивидуальном уровне не заполняется		
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	на индивидуальном уровне не заполняется		
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	71 711	96 047	5 736,88
17	при применении стандартизированного подхода	71 711	96 047	5 736,88
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	на индивидуальном уровне не заполняется		
19	Операционный риск, всего, в том числе:	48 996	48 996	3 919,68
20	при применении базового индикативного подхода	48 996	48 996	3 919,68
21	при применении стандартизированного подхода	на индивидуальном уровне не заполняется		
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	на индивидуальном уровне не заполняется		
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0,00
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	884 105	1 164 299	70 728

8.2 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.

С 2014 года в целях повышения эффективности системы внутреннего контроля в Банке функционируют 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 – кредитный риск, риск концентрации, риск потери ликвидности, процентный риск 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.

8.3 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.

Целью стратегии Банка в области управления рисками и капиталом является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

К задачам, которые реализуются в рамках стратегии Банка в области управления рисками и капиталом, относятся:

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала (далее - значимые риски), и контроля за их объемами;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее - стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

Основными документами, регламентирующими риск-менеджмент Банка, в которых определены функции и ответственность органов управления, подразделений и сотрудников Банка в контексте управления рисками, порядок действий должностных лиц при достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов, процедур выявления и распределения рисков по направлениям деятельности кредитной организации являются:

- Политика управления банковскими рисками и капиталом;
- Стратегия управления банковскими рисками и капиталом;
- Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала.

8.4 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.

В Банке создана система постоянной идентификации значимости рисков. Процедура идентификации значимых рисков осуществляется один раз в год не позднее 31 марта текущего года. Идентификацию рисков выполняют СУР и другие подразделения Банка в соответствии с «Методикой определения значимых рисков». Перечень значимых для Банка рисков утверждается Советом директоров Банка.

Идентификация значимых рисков основывается на анализе факторов подверженности риску и ущерба, который он может нанести Банку. Банк использует нормативный, качественный и количественный подходы:

- *нормативный подход* – приближение нормативов Банка России к их минимальным/максимальным значениям приводит к признанию риска значимым (при наличии в Банке операций, подверженных данному риску);
- *качественный подход* – определение критериев, присущих данному виду риска, факт наличия которых, приводит к признанию риска значимым для Банка;
- *количественный подход* – определение факторов (показателей), присущих данному виду риска, приближение которых к их пороговым значениям приводит к признанию риска значимым для Банка.

Конкретный перечень показателей устанавливается Банком самостоятельно исходя из специфики проводимых операций.

В системе внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) применяется консервативная модель, то есть риск признается значимым при наличии одного или сразу нескольких показателей риска.

Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков.

В целях оценки совокупного объема необходимого капитала в Банке действуют следующие методики:

- *Методика определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков*, где определяется:

- риски, в отношении которых потребность в капитале определяется количественными методами (по кредитному, рыночному, операционному рискам количественные требования к капиталу определяются Банком в обязательном порядке);
- риски, в отношении которых количественными методами потребность в капитале не определяются. При этом покрытие возможных убытков от их реализации осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие, а ограничение рисков осуществляется путем установления лимитов.

В отношении процентного риска и риска концентрации Банка установлены процедуры оценки достаточности капитала для покрытия указанных рисков.

- *Методика определения совокупного объема необходимого Банку капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков*. В этих целях используются методики Банка России. Совокупный объем необходимого Банку

капитала определяется через агрегирование показателей кредитного, рыночного и операционного рисков методом простого суммирования.

В целях оценки достаточности капитала в Банке установлены *Процедуры соотнесения совокупного объема необходимого Банку капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала*. Указанные Процедуры позволяют Банку контролировать соблюдение обязательных нормативов.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банка установлены *Процедуры распределения капитала через систему лимитов* по видам значимых рисков, по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых для Банка рисков, по объему операций, связанных с принятием значимых для Банка рисков.

На основании вышеуказанных методик и процедур формируется отчетность в рамках ВПОДК, которая в установленном порядке представляется Совету директоров и исполнительным органам Банка, руководителям подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием и управлением принятыми рисками.

На основании требований Банка России и рекомендаций Базельского комитета по Банковскому надзору Банк проводит стресс-тесты и моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Банк использует методику стресс-тестирования в виде анализа чувствительности Банка к изменению факторов рисков. Оценку показателей рисков, активов и пассивов в пессимистических сценариях Банк проводит в разрезе отдельных рисков, а также агрегировано.

Процедуры стресс-тестирования отражаются во внутренних документах Банка, таких как, «Методика стресс-тестирования Банка», «Процедуры стресс-тестирования операционного риска» и пересматриваются в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности.

В процедурах стресс-тестирования Банк определяет:

- типы стресс-тестов и основные задачи, решаемые в процессе стресс-тестирования, принятые Банком;
- периодичность проведения стресс-тестирования в зависимости от типов стресс-тестов и решаемых с их помощью задач;
- перечень используемых сценариев и методологию их выбора;
- порядок использования результатов стресс-тестирования в процедурах управления рисками и определения потребности в капитале;
- порядок информирования Совета директоров и исполнительных органов Банка о результатах стресс-тестирования и принятия мер по снижению уровня рисков по результатам стресс-тестирования в Банке;
- возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях в Банке.

Стресс-тестирование в Банке определено как оценка потенциального воздействия на финансовое состояние банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям. К основным задачам, решаемым в процессе стресс-тестирования, относятся проверка возможности поддержания уровня достаточности капитала и уровня ликвидности в условиях стресса.

В рамках стресс-тестирования, анализируется воздействие на финансовое состояние Банка значимых для Банка рисков, таких как кредитный риск (в том числе риск концентрации), рыночный риск (в том числе процентный риск) и операционный риск.

При выборе сценария стресс-тестирования Банк исходит из следующего:

- стресс-тестирование должно охватывать все значимые для Банка риски и направления деятельности;
- сценарии стресс-тестирования должны учитывать события, которые могут причинить максимальный ущерб Банку или повлечь потерю деловой репутации.

Результаты стресс тестирования доводятся ежеквартально в виде «Отчета о результатах стресс-тестирования» и «Акта о проведении квартального стресс-тестирования операционного риска» до Совета директоров, Правления Банка и используются ими в процедурах управления рисками и определения потребности в капитале.

Отчет о результатах стресс-тестирования содержит:

- Оценку устойчивости в стабильной ситуации
- Оценку устойчивости в кризисной ситуации
- Стресс-тестирование по сценариям
- Общие результаты стресс-тестирования
- Стресс-тестирование значимых для банка рисков, в т.ч.:
 1. Оценка воздействия на финансовое состояние банка кредитного риска, в т.ч.:
 - Оценка качества активов банка
 - Оценка степени подверженности банка риску концентрации
 - Оценка кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики
 - Оценка кредитных требований к контрагентам в одной географической зоне
 2. Оценка чувствительности банка к глобальному изменению рыночных условий, в т.ч.:
 - Оценка показателя процентного риска (ПР) банка.

Акт о проведении квартального стресс-тестирования операционного риска содержит:

- определение перечня защищаемых информационных ресурсов, средств защиты, программное и аппаратное обеспечение, используемое для защиты информации, групп пользователей и их прав доступа к этим ресурсам. Определение этапов проведения проверки готовности сотрудников, оборудования и программного обеспечения, тестирования планов восстановления и моделирования атак;
- проверка осуществления резервного копирования, хранения и восстановления информации;
- проверка хранения и использования ключевой информации;
- проверка наличия разграничения права доступа к системам, знание должностных обязанностей сотрудников ответственных за функционирование систем автоматизации, наличие должностных инструкций и положений о подразделениях;
- проверка функционирования антивирусных программ, своевременное обновление операционных систем связанного с безопасностью;
- проверка и тестирование правильности и своевременности перехода оборудования в режимы автономного энергоснабжения, длительности функционирования источников автономного бесперебойного питания;
- проверка и тестирование бесперебойности работы места оператора по отправке платежей в ЦБ РФ;
- нагрузочное тестирование ПО и оборудования;
- тестирование планов восстановления деятельности;
- моделирование информационных атак.

По результатам стресс-тестирования разрабатываются возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях в Банке.

8.5 Политика в области снижения рисков

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях. Показатели склонности к риску включают обязательные нормативы достаточности капитала, ликвидности и иные лимиты, установленные Банком России для кредитных организаций в части управления рисками и достаточностью капитала; соотношение регуляторного капитала, необходимого для покрытия всех существенных видов риска, и доступного капитала; лимиты концентрации для значимых рисков.

В целях осуществления контроля за принятыми Банком объемами значимых рисков Банк определяет плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков и систему лимитов в соответствии с характером и масштабом осуществляемых Банком операций, совокупного предельного объема риска, который Банк готов принять исходя из целей, установленных в его стратегии развития, плановых показателей развития бизнеса (операций, сделок), текущей и плановой структуры рисков, а также процедуры контроля за соблюдением установленных лимитов.

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.

8.6 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 на Совет директоров Банка предоставляется:

Ежегодно:

- годовой отчет акционерного общества;

Ежеквартально:

– сводная информация об уровне банковских рисков (кредитного (в том числе риска концентрации), операционного, валютного, процентного, рыночного, риска ликвидности);

– отчет о результатах стресс-тестирования портфеля финансовых инструментов и значимых рисков Банка;

– отчетность в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), в т.ч. отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров по мере выявления указанных фактов.

Правлению Банка предоставляется:

Ежеквартально:

– отчет о результатах стресс-тестирования портфеля финансовых инструментов и значимых рисков Банка.

Ежемесячно:

– отчетность в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), в т.ч. отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до исполнительных органов по мере выявления указанных фактов.

Председателю правления Банка предоставляется:

Ежеквартально:

- анализ уровня кредитного риска (в том числе риска концентрации);
- анализ процентного риска;
- отчет о средневзвешенных процентных ставках размещения и привлечения ресурсов по Банку в целом и в разрезе основных банковских операций.

Ежемесячно:

- анализ экономического положения Банка;
- анализ уровня валютного риска;
- анализ риска снижения уровня ликвидности;
- мониторинг операционного риска.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится по мере выявления указанных фактов.

Отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов Банка предоставляются руководителям подразделений, в компетенцию которых входит управление рисками ежедневно, отчеты о значимых рисках в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, - не реже одного раза в месяц.

8.7 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. Кредитный риск является значимым для Банка риском.

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

Качество ссудной задолженности банка (тыс. руб.):

Показатель		Ссудная задолженность На 01.10.18 г.	Доля в общем объеме, %	Размер фактически сформированного резерва	Доля в общем объеме, %	Ссудная задолженность На 01.07.18 г.
1 категория	стандартные	88 309	3,2%	0	0,0%	98 750
	в том числе: МБК	0		в т.ч. Дисконт		0
	обеспечительный платеж	5 190		0,00		4 712
2 категория	нестандартные	397 610	14,3%	4 352	0,4%	666 508
	в том числе МБК	138 634		1 386		182 757
3 категория	сомнительные	1 365 229	49,0%	303 655	27,2%	1 303 771
	в том числе МБК	0		0		0
4 категория	проблемные	192 377	6,9%	88 916	8,0%	103 930
	в том числе МБК	0		0		0
5 категория	безнадёжные	743 029	26,7%	717 472	64,4%	753 478
	в том числе МБК	0		0		0
ИТОГО:		2 786 555	100%	1 114 396	100%	2 926 437
	в том числе:					
	Кредиты	2 642 731		1 113 010		2 738 969
	в т.ч.: Банковские карты	231 680		24 267		53 929
	МБК	138 634		1 386		182 757
	обеспечительный платеж	5 190		0		4 712

На 01.10.2018 г. наибольшую долю 49,0% (или 1 365,2 млн. руб.) в общем объеме ссудной задолженности составляют ссуды «3 категории» качества (сомнительные).

Размер фактически сформированных резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (РВПС) 01.10.2018 г. составляет 1 114,4 млн. руб.

Размер расчётного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.10.2018 г. составляет 1 200,2 млн. руб. (без Банковских карт и МБК).

Размер резервов на возможные потери (РВП) на 01.10.2018 г. составляет 145,3 млн. руб.

Размер кредитного риска (суммарный объем РВПС и РВП) в агрегированном объеме значимых для кредитной организации рисков равен 1 259,7 млн. руб., что составляет 71% от собственных средств (капитала) банка.

Информация о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты на 01.10.2018 г. 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:	778 252	30 339	2 634 627	8 104	439 586	263
	Краснодарский край, итого:	697	0	1 709	0	0	0
3	Физическим лицам	697	0	1 709	0	0	0
	Волгоградская область, итого:	364 741	1 097	1 627 141	0	437 779	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + стр 2.2), в том числе	184 776	0	1 131 052	0	424 845	0
2.1	по видам экономической деятельности	175 609	0	1 129 636	0	423 862	0
2.1.2	обрабатывающие производства из них:	0	0	200	0	0	0
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	0	0	0	0	0	0
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	0	0	0	0	0	0
2.1.2.8	производство машин и оборудования, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	0	0	0	0
2.1.5	строительство, из них:	57 023	0	123 320	0	0	0
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	57 023	0	123 320	0	0	0
2.1.6	транспорт и связь, из них:	0	0	1 373	0	340	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	56 246	0	472 218	0	421 786	0
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	56 977	0	525 958	0	1 736	0
2.1.9	прочие виды деятельности	5 363	0	6 567	0	0	0
2.2	на завершение расчетов	9 167	0	1 416	0	983	0
2.3	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредит субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	134 776	0	606 222	0	11 845	0
2.3.1	Индивидуальным предпринимателям	1 245	0	11 463	0	0	0
3	Физическим лицам	179 965	1 097	496 089	0	12 934	0
	Город Москва, итого:	347 893	15 860	865 589	7 278	1 070	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + стр 2.2), в том числе	232 547	0	503 529	0	593	0
2.1	по видам экономической деятельности	228 517	0	503 529	0	593	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	0	0	50 000	0	0	0

2.1.9	прочие виды деятельности	156 517	0	386 125	0	593	0
2.2	на завершение расчетов	4 030	0	0	0	0	0
2.3	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредитным субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	232 547	0	503 529	0	593	0
3	Физическим лицам	115 346	15 860	362 060	7 278	477	0
	Московская область, итого:	51 193	78	129 320	111	290	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + стр. 2.2), в том числе	9 600	0	71 450	0	0	0
2.1	по видам экономической деятельности	9 600	0	71 450	0	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства из них:	0	0	0	0	0	0
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	9 600	0	11 450	0	0	0
2.3	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредитным субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	9 600	0	71 450	0	0	0
3	Физическим лицам	41 593	78	57 870	111	290	0
	Самарская область, итого:	0	0	933	0	0	0
3	Физическим лицам	0	0	933	0	0	0
	Город Санкт-Петербург, итого:	0	0	1 214	0	0	0
3	Физическим лицам	0	0	1 214	0	0	0
	Город Нижний Новгород, итого:	0	0	0	0	0	0
3	Физическим лицам	0	0	0	0	0	0
	Омская область, итого:	509	0	119	0	0	0
3	Физическим лицам	509	0	119	0	0	0
	Ростовская область, итого:	0	0	2 638	0	0	0
3	Физическим лицам	0	0	2 638	0	0	0
	Рязанская область, итого:	1 940	0	1 860	0	0	0
3	Физическим лицам	1 940	0	1 860	0	0	0
	Тульская область, итого:	112	0	300	0	28	0
3	Физическим лицам	112	0	300	0	28	0
	Ульяновская область, итого:	0	0	0	0	0	0
3	Физическим лицам	0	0	0	0	0	0
	Калининградская область, итого:	0	0	0	0	0	0
3	Физическим лицам	0	0	0	0	0	0
	Республика Калмыкия, итого:	0	0	571	0	0	0
3	Физическим лицам	0	0	571	0	0	0
	Республика Татарстан, итого:	534	0	500	0	24	0
3	Физическим лицам	534	0	500	0	24	0
	Италия г.Милан, итого:	0	0	233	0	0	0
3	Физическим лицам	0	0	233	0	0	0
	Казахстан, итого:	0	2 298	1 000	715	337	263
3	Физическим лицам	0	2 298	1 000	715	337	263
	Эстония, итого:	6 881	8 507	0	0	0	0
3	Физическим лицам	6 881	8 507	0	0	0	0

	Армения, итого:	3 410	0	995	0	42	0
3	Физическим лицам	3 410	0	995	0	42	0
	Беларусь, итого:	19	0	326	0	16	0
3	Физическим лицам	19	0	326	0	16	0
	Молдавия, итого:	323	0	179	0	0	0
3	Физическим лицам	323	0	179	0	0	0
	Германия, итого:	0	2 499	0	0	0	0
3	Физическим лицам	0	2 499	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 01.10.2018г. 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	2 579,6	0,0	26 736,0	396 122,8	425 438,40
Индивидуальные предприниматели				0,0	0,0
Физические лица, всего, в том числе:	1 279,27	384,03	392,70	12 354,60	14 410,60
ссуды, не отнесенные в портфели однородных ссуд	866,1	338,3	216,7	10 855,5	12 276,60
потребительские нужды	209,3	18,0	0,0	5 888,5	6 115,8
автокредиты	0,8	46,8	43,0	696,1	786,7
ипотека	197,0	64,5	173,7	719,9	1 155,1
банковские карты	459,0	209,0	0,0	3 551,0	4 219,0
ссуды, отнесенные в портфели однородных ссуд	413,17	45,73	176,00	1 499,10	2 134,00
потребительские нужды	134,7	5,0	0,0	258,1	397,8
автокредиты	32,47	36,73	0,0	0,0	69,20
ипотека	211,0	4,0	176,0	189,0	580,0
банковские карты	35,0	0,0	0,0	1 052,0	1 087,0
ИТОГО:	3 858,87	384,03	27 128,70	408 477,40	439 849,00

Реструктурированная задолженность:

Юридические лица 841 342

Индивидуальные предприниматели 10 302

Физические лица 79 945

ИТОГО: 931 589

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

	Заложенное имущество		
	недвижимость	автотранспорт	гарантийный депозит
Юридические лица	334 316	53 334	
Индивидуальные предприниматели	20 000	0	
Физические лица	578 088	2 240	2 800
Итого:	932 404	55 574	2 800

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 является значимым для кредитной организации риском.

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.

	на дату:	01.10.2018
Рыночный риск (РР), тыс.руб., в т.ч.:		71 710,63
процентный риск (ПР)		111,63
фондовый риск (ФР)		0,00
валютный риск (ВР)		5 625,22
товарный риск (ТР)		0,00

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 осуществляют 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

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 №178-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 АО 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 аудиторами систем 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 долевого 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

предположения 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.

При расчете уровня процентного риска собственные средства банка (капитал), как основной источник фондирования кредитного портфеля, не учитываются, т.к. в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 г. №4212-У относятся к средствам нечувствительным к изменению процентной ставки.

Относительная величина совокупного ГЭПа (коэффициент разрыва, строка 10) составила величину 12,96 (активы и пассивы не сбалансированы). Уровень процентного риска находится вне зоны оптимальных значений (0,9 – 1,1).

При увеличении процентных ставок на 400 базисных пунктов (стресс-сценарий) изменение чистого процентного дохода в сторону увеличения составляет не более 1,75% (при норме до 5%) от величины собственных средств (капитала) Банка.

При снижении процентных ставок на 400 базисных пунктов (стресс-сценарий) изменение чистого процентного дохода в сторону уменьшения составляет не более -1,75% (при норме до 5%) от величины собственных средств (капитала) Банка.

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

Анализ уровня процентного риска по состоянию на 01.10.2018.

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
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ	663 870	88 391	100 127	191 433	1 723 260
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0
1.3	Ссудная задолженность, всего	663 870	88 391	100 127	191 433	1 717 560
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	663 870	88 391	100 127	191 433	1 723 260
7	Итого активов нарастающим итогом	663 870	752 261	852 388	1 043 821	X
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ	5 726	22 094	32 536	20 211	458 765
4.1	Средства кредитных организаций, всего	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	5 726	22 094	32 536	20 211	458 765
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	5 726	22 094	32 536	20 211	458 765
8	Итого обязательств нарастающим итогом	5 726	27 820	60 356	80 567	X
9	Гэп, стр.3-стр.6	658 144	66 297	67 591	171 222	1 264 495
10	Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом), стр.7/стр.8	115,9	27,0	14,1	12,96	X

Стресс-тест рост 4%

Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 400 базисных пунктов по состоянию на середину каждого временного интервала)	25 229	2 210	1 690	1 712	X	
Середина интервала, дни	15	60	135	270	315	
При увеличении процентных ставок на 4% чистый процентный доход повысится на	30 841	тыс.руб.				
Величина капитала на отчетную дату, тыс. руб	1 765 269					
Процентный риск	1,75%					

Стресс-тест падение 4%

Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 400 базисных пунктов по состоянию на середину каждого временного интервала)	-25 229	-2 210	-1 690	-1 712	X	
Середина интервала, дни	15	60	135	270	315	
При увеличении процентных ставок на 4% чистый процентный доход повысится на	-30 841	тыс.руб.				
Величина капитала на отчетную дату, тыс. руб	1 765 269					
Процентный риск	-1,75%					

Анализ уровня процентного риска по состоянию на 01.07.2018.

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
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ	534 853	66 113	113 324	274 899	1 817 788
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0
1.3	Ссудная задолженность, всего	534 853	66 113	113 324	274 899	1 812 088
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	534 853	66 113	113 324	274 899	1 817 788
7	Итого активов нарастающим итогом	534 853	600 966	714 290	989 189	X
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ	9 074	5 584	24 562	48 274	469 871
4.1	Средства кредитных организаций, всего	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	9 074	5 584	24 562	48 274	469 871
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	9 074	5 584	24 562	48 274	469 871
8	Итого обязательств нарастающим итогом	9 074	14 658	39 220	87 494	X
9	Гэп, стр.3-стр.6	525 779	60 529	88 762	226 625	1 347 917
10	Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом), стр.7/стр.8	58,9	41,0	18,2	11,31	X

Стресс-тест рост 4%

Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 400 базисных пунктов по состоянию на середину каждого временного интервала)	20 155	2 018	2 219	2 266	X
Середина интервала, дни	15	60	135	270	315
При увеличении процентных ставок на 4% чистый процентный доход повысится на	26 658	тыс.руб.			
Величина капитала на отчетную дату, тыс. руб	1 707 922				
Процентный риск	1,56%				

Стресс-тест падение 4%

Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 400 базисных пунктов по состоянию на середину каждого временного интервала)	-20 155	-2 018	-2 219	-2 266	X
Середина интервала, дни	15	60	135	270	315
При увеличении процентных ставок на 4% чистый процентный доход повысится на	-26 658	тыс.руб.			
Величина капитала на отчетную дату, тыс. руб	1 707 922				
Процентный риск	-1,56%				

Операционный риск

Операционный риск — риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Операционный риск является значимым для кредитной организации риском.

Ниже представлена информация о размере операционного риска:

	01.10.2016 год	01.10.2017 год	01.10.2018 год
Чистые процентные доходы	298 168	310 124	310 124
Чистые непроцентные доходы	23 317	21 351	20 901
Доход	321 485	331 475	331 025
Операционный риск	48 223	50 796	48 996

Банк при оценке операционного риска использует базовый индикативный подход (Basic Indicator Approach, BIA). 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) и купонными облигациями Банка России (КОБР) с переменным купоном 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 являются Министерство финансов Российской Федерации и Центральный Банк Российской Федерации. Учитываемые Банком долговые ценные бумаги (облигаций) входят в ломбардный список Банка России. Стоимость облигаций в любой момент может быть надежно определена на ОРЦБ. Поэтому в качестве справедливой 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 статусом и качеством эмитентов ценных бумаг, и сравнительно небольшими сроками до их погашения.

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, производством выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного 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 сентября 2018 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого остатки по операциям со связанными сторонами
Кредиты и дебиторская задолженность	-	2 056	394 607	396 663
<i>Резерв на возможные потери, сформированный под ссудную задолженность</i>	-	46	113 589	113 635
Прочие активы	-	24	22	46
<i>Резерв на возможные потери под прочие активы</i>	-	1	-	1
Средства клиентов				
- расчетные счета юридических лиц	205	-	19 963	20 168
- депозиты юридических лиц	9 205	-	-	9 205
- текущие счета физических лиц	-	6 917	2 132	9 049
- срочные вклады физических лиц	-	431 873	18 563	450 436
Прочие обязательства	178	7 895	587	8 660
Условные обязательства кредитного характера				
- неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт»	-	5 508	9 431	14 939
- выданные гарантии	-	-	14 785	14 785
<i>Резерв на возможные потери под условные обязательства кредитного характера</i>	-	104	1 871	1 975

Далее указаны остатки на 01 января 2018 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого остатки по операциям со связанными сторонами
Кредиты и дебиторская задолженность	-	3 100	411 062	414 162
<i>Резерв на возможные потери, сформированный под ссудную задолженность</i>	-	61	121 160	121 221
Прочие активы	-	29	25	54
<i>Резерв на возможные потери под прочие активы</i>	-	1	1	2
Средства клиентов				

- расчетные счета юридических лиц	130	-	17 277	17 407
- депозиты юридических лиц	9 205	-	-	9 205
- текущие счета физических лиц	-	5 957	1 367	7 324
- срочные вклады физических лиц	-	440 574	17 909	458 483
Прочие обязательства	-	8 988	570	9 558
Условные обязательства кредитного характера				
- неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт»	-	5 004	1 194	6 198
- выданные гарантии	-	-	4 899	4 899
<i>Резерв на возможные потери под условные обязательства кредитного характера</i>	-	<i>125</i>	<i>101</i>	<i>226</i>

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2018 года:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по операциям со связанными сторонами
Процентные доходы	-	318	35 706	36 024
Процентные расходы	451	36 141	1 252	37 844
Комиссионные доходы	16	85	900	1 001
Прочие операционные доходы	8	-	204	212
Административные и прочие операционные расходы	-	7 734	14 801	22 535

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2017 года:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по операциям со связанными сторонами
Процентные доходы	-	386	38 964	40 350
Процентные расходы	502	30 835	1 167	32 504
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	-	391	-	391
Комиссионные доходы	15	149	567	731
Прочие операционные доходы	8	-	205	213
Административные и прочие операционные расходы	-	10 102	18 366	28 468

9. Информация о системе оплаты труда в АО НОКССБАНК:

В соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014. №154-И в АО 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 АО 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 29.12.2017г. и «Проверки оценки качества управления банком» справка №22-03-001 от 31.01.2018г. Предложения и рекомендации отсутствуют.

Система оплаты труда АО НОКССБАНК распространяется на всех сотрудников Банка.

Перечень работников Банка, принимающих значимые 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

В АО 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 2018 году в документы об оценке системы оплаты труда изменения не вносились. Документы актуальны и соответствуют требованиям 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 и не зависит от финансового результата Банка.

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 АО НОКССБАНК установлена нефиксированная часть оплаты труда в размере не менее 40 процентов общего размера вознаграждений.

АО 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 АО 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 АО 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 АО НОКССБАНК выплата заработной платы производится в денежной форме в рублях (другие виды оплаты выплата акциями или другими финансовыми инструментами не используются). Выплата заработной платы работнику производится путем зачисления на банковскую карту.

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

В течение отчетного периода 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.

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

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	3 448	6 343
2.1.	банкам-нерезидентам	-	0
2.2.	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	0
2.3.	физическим лицам - нерезидентам	3 448	6 343
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	0
3.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	0
3.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	362	5 787
4.1.	банков-нерезидентов	-	0
4.2.	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	-	0
4.3.	физических лиц - нерезидентов	362	5 787

Существенных изменений данных за отчетный период не произошло.

Председатель Правления

В.Д.Синюков

Главный бухгалтер

В.Г.Шелухаева

12 ноября 2018г.