



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 2 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: II 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.

Во 2 квартале 2018 года АО НОКССБАНК продолжил развитие в качестве универсального кредитного учреждения, предоставляя широкий спектр услуг как физическим, так и юридическим лицам.

Во 2 квартале 2018 года АО НОКССБАНК активно работал по всем важнейшим финансово-экономических 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 2 квартал 2018 года активы Банка (данные публикуемой отчетной формы «Бухгалтерский баланс за 2 квартал 2018 года») увеличились - на 27 633 тыс. руб. или на 1,1% и по состоянию на 01.07.2018 г. составили 2 585 665 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. - 2 558 032 тыс. руб.).

По большинству статей активов Банка в отчетном периоде произошло увеличение. Основное увеличение совокупных активов приходится на статью «Чистая ссудная задолженность» - на 35 344 тыс. руб. или на 1,7% до уровня 2 167 523 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 во 2 квартале 2018 года произошел, в основном, по двум позициям: остаток размещенных средств на рынке МБК за отчетный период увеличился на 97 589 тыс. руб., остаток срочной ссудной задолженности - на 69 964 тыс. руб. (в том числе: кредитный портфель по юридическим лицам с учетом ИП увеличился на 78 638 тыс. руб., кредитный портфель по физическим лицам показал снижение на 8 674 тыс. руб.). Во 2 квартале 2018 года показан рост объема РВПС - на 14,2% до уровня 1 167 914 тыс. руб. (2017 год - 1 053 710 тыс. руб.) на фоне менее активного роста совокупного кредитного портфеля (на 5,1%), в результате этого показатель «Качество кредитного портфеля» (отношение РВПС к ссудной задолженности, с учетом просроченной задолженности) во 2 квартале 2018 года составил 43,4%, что несколько хуже показателя за 2017 год (40,3%). Средняя ставка кредитного портфеля (без учета межбанковского кредитования и просроченной задолженности) за 2 квартал 2018 года снизилась и составила 12,93% (за 2017 год - 14,37%, снижение - на 1,44 п.п.) в соответствии с общим трендом в целом по банковскому сектору - снижением средних ставок размещения в кредиты вслед за снижением ключевой ставки. На второй позиции по увеличению активов находится статья «Денежные средства», прирост по которой по состоянию на 01.07.2018 г. составил 21 979 тыс. руб. или 21,1% до уровня 125 979 тыс. руб. (2017 год - 104 000 тыс. руб.). Прирост денежных средств (на 36 984 тыс. руб.) произошел по кассе кредитной организации до уровня 106 283 тыс. руб. на фоне снижения (на 15 009 тыс. руб.) денежных средств в банкоматах банка до уровня 19 608 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 01.07.2018 г. составил 12 997 тыс. руб. или 23,1% до уровня 69 221 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. - 56 224 тыс. руб.). Показано увеличение и по статье «Средства кредитной организации в Центральном Банке РФ» - на 6 656 тыс. руб. или на 25,6% до уровня 32 625 тыс. руб. (2017 год - 25 969 тыс. руб.), в том числе обязательные резервы составили 18 723 тыс. руб. (2017 год - 15 716 тыс. руб., прирост - на 1 007 тыс. руб. за счет увеличения остатка средств на счетах юридических лиц: на 01.01.2018 г. -180 911 тыс. руб., 01.07.2018 г. - 228 419 тыс. руб.). По статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» остаток по состоянию на 01.07.2018 г. составил 9 796 тыс. руб. (2017 год - отсутствовал). По статье «Требование по текущему налогу на прибыль» по состоянию на 01.07.2018 г. остаток составил 7 011 тыс. руб. (2017 год - отсутствовал). Наибольшее снижение остатка средств отражено по статье «Средства в кредитной организации» - на 56 728 тыс. руб. или на 47,2% до уровня 63 578 тыс. руб. (2017 год - 120 306 тыс. руб.). Основное снижение произошло по остаткам в евро на фоне роста остатков в долларах США (в рублевом эквиваленте). По остаткам средств в валюте РФ изменения незначительны. По состоянию на 01.07.2018 года структура средних остатков средств в кредитных организациях претерпела заметные изменения и выглядит следующим образом: 69,1% (2017 г. - 43,6%) приходится на средства в евро; 18,2% (2017 г. - 45,0%) - на средства в долларах США; 12,7% (2017 г. - 11,4%) - на средства в валюте РФ, т.е. показан значительный рост удельного веса средств в евро при одновременном заметном снижении удельного веса средств в долларах США на фоне практически неизменного удельного веса остатков в валюте РФ. На второй позиции по снижению активов находится статья «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» (с учетом долгосрочный

активов, предназначенных для перепродажи) до уровня 43 956 тыс. руб., снижение – на 7 905 тыс. руб. или 15,2% (2017 год – 51 861 тыс. руб.). По статье «Прочие активы» снижение составило 1 512 тыс. руб. или 2,2% до уровня 65 976 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 01.07.2018 года в структуре кредитного портфеля (без учета просроченной задолженности, межбанковского кредитования и банковских карт) произошли незначительные изменения: 57,4% приходится на кредиты корпоративным клиентам (2017 год – 55,2%); 42,0% – на кредиты населению (2017 год – 44,2%); удельный вес кредитов индивидуальным предпринимателям незначителен – 0,6%, как и в 2017 году.

За 2 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 2 квартал 2018 года») Банка показали рост и составили 897 116 тыс. руб. (2017 год – 852 574 тыс. руб., рост – на 44 542 тыс. руб. или на 5,2%). Самая значимая статья пассивов - «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» составляет 87,8% совокупных обязательств Банка, в отчетном году эта позиция увеличилась на 18 555 тыс. руб. или на 2,4% до уровня 787 363 тыс. руб. (2017 г. – 768 808 тыс. руб.), при этом вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей показали снижение на 33 654 тыс. руб. или на 5,5% до уровня 583 643 тыс. руб. (2017 г. – 617 297 тыс. руб.). Второй по величине статьей пассивов является статья «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон» – 56 565 тыс. руб., которая показала снижение относительного прошлого отчетного периода (2017 г. – 63 662 тыс. руб., снижение – на 7 097 тыс. руб. или на 11,1%). На две вышеуказанные статьи приходится 94,1% совокупных обязательств банка. По статье «Прочие обязательства» остаток на 01.07.2018 г. составил 53 157 тыс. руб., что на 37 432 тыс. руб. или в 2,3 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. Остаток средств, привлеченных от кредитных организаций, по состоянию на 01.07.2018 г., как и на 01.01.2018 г., отсутствует. Во 2 квартале 2018 г. отсутствуют обязательства по текущему налогу на прибыль (2017 г. – 4 345 тыс. руб.). По статье «Отложенные налоговые обязательства» остаток на 01.07.2018 г. составил 31 тыс. руб., что близко к уровню прошлого года (2017 год - 34 тыс. руб.). Уменьшение источников собственных средств Банка во 2 квартале 2018 года составило 1,0%: с 1 705 458 тыс. руб. на 01.01.2018 г. до 1 688 549 тыс. руб. на 01.07.2018 г., что обусловлено получением в отчетном году убытка после налогообложения в размере 16 818 тыс. руб. Рентабельность активов банка и рентабельность капитала за отчетный период находятся в отрицательной зоне (по итогам 2017 года данные показатели также 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 1 полугодие 2018 года») снизились - на 8 502 тыс. руб. или на 4,7% до уровня 171 574 тыс. руб. (1 полугодие 2017 г. – 180 076 тыс. руб.). По итогам работы за 1 полугодие 2018 года основное снижение объема процентных доходов связано с заметным снижением процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями - на 6 758 тыс. руб. или на 4,4% до уровня 148 531 тыс. руб. (1 полугодие 2017 года – 155 289 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 (1 полугодие 2018 г. – 12,93%, 1 квартал 2017 г. – 14,49%) при умеренном темпе роста остатка срочной ссудной задолженности (1 полугодие 2018 г. – 2 200,5 млн. руб., 1 полугодие 2017 г. – 2 192,4 млн. руб., прирост – на 3,7%). Процентные доходы от размещения средств в кредитные организации также показали снижение – на 3 937 тыс. руб. или на 16,0% до уровня 20 609 тыс. руб. (1 полугодие 2017 г. – 24 546 тыс. руб.), что связано с заметным снижением средних ставок размещения средств как на рынке МБК (1 полугодие 2018 г. – 6,64%, 1 полугодие 2017 г. – 9,51%), так и в депозиты Банка России (1 полугодие 2018 г. – 7,37%, 1 полугодие 2017 г. – 9,51%). С целью получения дополнительных доходов в 1 полугодии 2018 года банк значительно нарастил объем размещенных средств в депозиты Банка России (1 полугодие 2018 г. – 11 502,9 млн. руб., 1 полугодие 2017 г. – 604,0 млн. руб.) при одновременном снижении объема размещения средств на рынке МБК (1 полугодие 2018 г. – 11 087,6 млн. руб., 1 полугодие 2017 г. – 20 813,4 млн. руб.) по причине более высокой ставки размещения в депозиты Банка России в отчетном периоде (МБК – 6,64%, депозиты Банка России – 7,37%). Сумма процентных доходов от операций с ценными бумагами в 1 полугодии 2018 года значительно увеличилась и составила 2 434 тыс. руб. (1 полугодие 2017 г. - 241 тыс. руб.) в связи с активным ростом остатка вложений в ценные бумаги в этот период: на 01.07.2018 г. – 79 202 тыс. руб., на 01.07.2017 г. – 56 224 тыс. руб., прирост – на 40,9%. Процентные расходы Банка (данные публикуемой отчетной

формы «Отчет о финансовых результатах за 1 полугодие 2018 года») за отчетный период по сравнению с 1 полугодием 2017 года показали заметный рост - на 4 475 тыс. руб. или на 19,5% и составили 27 374 тыс. руб. (1 полугодие 2017 года – 22 899 тыс. руб.). Процентные расходы в полном объеме приходятся на долю расходов по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями. Рост процентных расходов по данной статье произошел как за счет некоторого увеличения остатка средств как во вкладах граждан (1 полугодие 2018 года – 501 874 тыс. руб., 1 полугодие 2017 года – 501 755 тыс. руб.), так и за счет некоторого увеличения остатка средств в депозитах юридических лиц граждан (1 полугодие 2018 года – 9 205 тыс. руб., 1 полугодие 2017 года – 8 983 тыс. руб.). По статье «Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций» процентные расходы в 1 полугодии 2018 года, как и в 1 полугодии 2017 года, отсутствуют. В результате чистые процентные доходы за 1 полугодие 2018 года снизились – на 12 977 тыс. руб. или на 8,3% до уровня 144 200 тыс. руб. (1 полугодие 2017 года – 157 177 тыс. руб.). Снижение чистых процентных доходов связано со снижением процентных доходов на сумму 8 502 тыс. руб. на фоне роста процентных расходов на сумму 4 475 тыс. руб. По результатам работы за отчетный период по сравнению с аналогичным периодом 2017 года после создания резерва на возможные потери чистые процентные доходы составили 28 394 тыс. руб. (1 полугодие 2017 года – 78 243 тыс. руб., снижение – на 49 849 тыс. руб. или на 63,7%). На столь существенное снижение 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 115 806 тыс. руб., что значительно ниже уровня показателя за 1 полугодие 2017 года (минус 78 934 тыс. руб., ухудшение – на 36 872 тыс. руб. или на 46,7%), что сказалось на уменьшении суммы чистых процентных доходов после создания резерва в отчетном полугодии по сравнению с 1 полугодием 2017 года. Чистые доходы от операций с иностранной валютой в отчетном периоде незначительны – 773 тыс. руб. (1 полугодие 2017 г. – 1 677 тыс. руб.), положительное сальдо по переоценке иностранной валюты в отчетном полугодии составило 6 755 тыс. руб. (1 полугодие 2017 г. – минус 4 622 тыс. руб.). Комиссионные доходы за 1 полугодие 2018 года показали заметный рост и составили 19 900 тыс. руб. (1 полугодие 2017 года – 10 729 тыс. руб., увеличение на 9 171 тыс. руб. или на 85,5%). 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» (1 полугодие 2018 г. – 11 894,2 тыс. руб., 1 полугодие 2017 г. – 1 780,2 тыс. руб., увеличение – на 10 114 тыс. руб.). В 1 полугодии 2018 года около 60,0% всех совокупных комиссионных доходов приходится на долю операций с банковскими гарантиями. На второй позиции по объему получаемых комиссионных доходов находятся операции с банковскими картами – 3 426,6 тыс. руб. (17,2% совокупных комиссионных доходов), на третьем месте находятся расчетно-кассовые операции – 2 126,7 тыс. руб. (10,7% всех доходов), на четвертой позиции – операции с денежной наличностью в сумме 2 046,4 тыс. руб. (10,3% всех комиссионных доходов). Комиссионные расходы по итогам работы за 1 полугодие 2018 года также заметно увеличились и составили 18 685 тыс. руб. (в 1 полугодие 2017 года – 3 794 тыс. руб., увеличение – на 14 891 тыс. руб.). Единственная причина столь значительного роста этих расходов - увеличение комиссионных расходов по статье «Вознаграждение по агентским договорам (предоставление банковских гарантий)», которые во 2 квартале 2018 года составили 13 966,1 тыс. руб. (93,8% совокупного увеличения комиссионных расходов). Изменение резерва по прочим потерям по итогам работы за 1 полугодие 2018 года сложилось положительным в сумме 1 369 тыс. руб. (1 полугодие 2017 г. – минус 41 416 тыс. руб.). Соответственно, в 1 полугодии 2018 года убыток до налогообложения составил 14 113 тыс. руб. (в 1 полугодии 2017 г. – убыток в сумме 9 320 тыс. руб.). Возмещение по налогам за 1 полугодие 2018 года снизилось на 3 946 тыс. руб. или на 69,3% до уровня 2 705 тыс. руб. (1 полугодие 2017 года – 6 651 тыс. руб.). В результате в 1 полугодии 2018 года убыток после налогообложения (с учетом прибыли от прекращенной деятельности в сумме 71 тыс. руб.) составил 16 818 тыс. руб. (1 полугодие 2017 года – убыток 15 971 тыс. руб.).

На конец 1 полугодия 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%), практически все клиенты имели остатки средств на счетах на конец отчетного периода. При этом крупные клиенты (46 клиентов, в том числе ИП – 12 клиентов) имели остатки средств на расчетных счетах от 1,1 млн. руб. до 165,4 млн. руб. (1 квартале 2018 года таких клиентов в банке было не более 30).

Активы, приносящие доход, за 1 полугодие 2018 года увеличились на 115,8 млн. руб. или на 3,4% и составили 3 478,4 млн. руб. (2017 г. – 3 362,6 млн. руб.). Рост работающих активов в отчетном периоде обеспечен, в основном, увеличением остатка средств, размещенных на рынке МБК (на 01.07.2018 г. – 187,5 млн. руб., 1 полугодие 2018 г. – 54,9 млн. руб.), остаток срочной ссудной задолженности увеличился на 8,1 млн. руб. до уровня 2 200,5 млн. руб. (в том числе по портфелю юридических лиц с учетом ИП показан рост – на 53,6 млн. руб., по портфелю физических лиц – снижение на 45,5 млн. руб.). В отчетном периоде произошел рост остатка просроченной ссудной задолженности на 68,4 млн. руб. или на 16,1% до уровня 493,1 млн. руб. (на 01.01.2018 г. – 424,7 млн. руб.). Снижение работающих активов произошло по двум позициям: по статье «Депозиты в Банке России» - на 61,0 млн. руб. или на 13,0% до уровня 409,0 млн. руб. (на 01.01.2018 г. – 470,0 млн. руб.) и по статье «Средства на корреспондентских счетах в других банках» - на 56,7 млн. руб. или на 52,9% до уровня 63,8 млн. руб. (на 01.01.2018 г. – 120,5 млн. руб.).

За 1 полугодие 2018 года в банк было открыто 30 новых расчетных счетов, в том числе в ККО г. Москва – 15 счетов, т.е. ежемесячно в среднем открывалось не менее 5 новых расчетных счетов, несмотря на крайне

серьезные проблемы в экономике 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 11 клиентам установлена система «Интернет-Банк». По состоянию на 01.07.2018 года системой «Клиент-Банк» пользуются 44 клиента (2017 год – 78 клиентов), системой «Интернет-Банк» - 338 клиентов (2017 год – 281 клиент), системой «Информационный портал» - 28 клиентов (2017 год – 28 клиентов), системой - «RS-Audio» - 1 клиент (2017 год – 1 клиент). В течение нескольких последних лет наблюдается «переориентация» клиентов с услуги «Клиент-Банк» на услугу «Интернет-Банк» как наиболее современную и мобильную. По совокупности четырех вышеуказанных услуг в I полугодии 2018 г. работа с клиентами в части использования информационных технологий велась более активно: по состоянию на конец 2017 года данными услугами пользовались 388 клиентов банка, в I полугодии 2018 года – 411 клиентов, т.е. в отчетном периоде произошел прирост числа клиентов, использующих в своей деятельности то или иное программное обеспечение банка - на 5,9%. Таким образом, не менее 45-46% постоянно и активно работающих клиентов используют в своей работе то или иное программное обеспечение банка.

Задача, которую ставит перед собой и коллективом руководство Банка на 3 квартал 2018 год (вариант Бизнес-плана «базовый») – умеренная положительная динамика основных финансово-экономических показателей в соответствии с общим трендом развития банковского сектора РФ, согласно которому годовой темп прироста кредитов экономике со стороны банковского сектора составит 12-15%, темпы розничного кредитования прогнозируются на гораздо более высоком уровне – не ниже 20,0%. При этом темп прироста срочной ссудной задолженности как по юридическим, так и по физическим лицам АО НОКССБАНК на 3 квартал 2018 год заложил на 40-45% ниже среднероссийского уровня) по причине крайне серьезных проблем в экономике региона. Однако банк имеет достаточный экономический потенциал, основной капитал банка в собственных средствах составляет 98,9%, 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.

По данным, представленным Всемирным банком в Докладе об экономике России (выпуск № 39), в 2018 году в России наблюдается дальнейшее восстановление экономики на фоне относительно высоких цен на нефть, макроэкономической стабилизации, постепенного смягчения денежно-кредитной политики и текущей динамики роста мировой экономики. Однако перспективы роста российской экономики на 2018 – 2020 годы по-прежнему ограничены. Так, второй квартал 2018 года стартовал с ужесточения санкций США, которым на этот раз подвергся ряд олигархов и подконтрольных им корпораций. Подводя итоги I полугодия 2018 года, помимо динамики макроэкономических параметров, необходимо указать ряд реализовавшихся рисков для российской экономики. США объявили о новом пакете антироссийских санкций, характер которых совпал с нашим базовым прогнозом: ограничения по инвестициям в суверенные долги РФ не вводятся, вводятся персональные санкции в отношении политической и/или бизнес-элиты. Применяя принцип «выбирая из двух зол меньшее», такой сценарий можно расценивать как мягкий для российской экономики. Текущие экономические реалии Российской Федерации в настоящее время характеризуются стабильными макроэкономическими условиями благодаря принятой бюджетной политике и действиям ЦБ РФ. Безусловно, нельзя не упомянуть позитивную конъюнктуру на рынке нефти (средняя цена нефти за период январь-май составила \$65 за баррель). Следствием этого стал пересмотр параметров бюджета, «дыра» в котором может резко сократиться к концу года. Согласно принятому в первом чтении законопроекту об изменении параметров федерального бюджета на 2018 г. профицит государственной казны составит 0,5% ВВП (ранее закон о бюджете предполагал дефицит в 1,3% ВВП). Рост ВВП в I квартале 2018 г. составил 1,3% в годовом выражении, фактический показатель превысил прогноз МЭР, которое ожидало +1,1%. При этом в отдельные периоды 2 квартал 2018 года ВВП ускорился даже до 1,7% в годовом выражении. ЦБ повысил оценку роста ВВП на конец 2018 года до 1,8-2,2%. По итогам работы за 5 месяцев 2018 года практически все отрасли экономики показали рост к аналогичному периоду прошлого года: индекс промышленного производства – 103,2%, продукции сельского хозяйства – 102,5%, оборот розничной торговли – 102,4%, грузооборот транспорта – 103,1%, объем платных услуг населению – 102,5%. Кроме того, наблюдается оживление в строительном секторе. Улучшение годовой динамики наблюдается в добывающей и обрабатывающей отраслях.

О дальнейшем расширении промышленного производства сигнализируют и индексы производственной активности. На рынке труда сохраняется стабильная ситуация, безработица остается возле естественного уровня и

составляет менее 5%. Наблюдается рост реальных заработных плат, но не у всех категорий граждан, прежде всего позитивные изменения касаются работников бюджетной сферы, подпадающих под майские президентские указы. При этом увеличение зарплат пока что оказывает незначительное влияние на рост потребления, оставляя без поддержки внутренний спрос, который восстанавливается, но скромными темпами. Кредитная нагрузка населения остается на высоком уровне: темпы роста розничного кредитования в 3-4 раза превышают номинальные темпы роста зарплат. Причем во многом это кредиты «от бедности», а не «средства для развития». При этом на рынке формируются широкие возможности для рефинансирования задолженности, что существенным образом снижает долю просроченных кредитов.

Инфляция в РФ находится на рекордно низких уровнях и оценивается в 2,4% годовых. За счет низкой базы во 2 полугодии 2018 г. ожидается ускорения роста потребительских цен к диапазону 3,7-4%. ЦБ РФ в свою очередь анонсировал завершение цикла снижения ключевой ставки в ближайшее время и переход к нейтральной денежно-кредитной политике. К концу года ожидаем размер ключевой ставки в коридоре 6,75-7% годовых. Однако текущее состояние экономики не обладает достаточным потенциалом для придания ей ускорения, а лишь способно сохранять стабильные темпы роста. Это подтверждают и оценки независимых экспертов российской экономики, к примеру, рост ВВП РФ на ближайшие 6 лет, по версии МВФ, составит 1,5-1,7%. Индекс экономических настроений в РФ, рассчитываемый НИУ ВШЭ, во 2 квартале 2018 года снизился на 0,9 процентных пункта относительно предыдущего квартала до отметки 99,2, вернув российскую экономику в зону недостаточно благоприятного делового климата. Число российских компаний, признанных банкротами, в 1 полугодии 2018 года увеличилось на 3%, и в ближайшие годы вектор вряд ли изменится. Основными «антидрайверами», повлиявшими на снижение индекса, стали капиталоемкие отрасли реального сектора, а также сфера услуг, представляющая потребительский сегмент экономики. Среди факторов ухудшения настроений предпринимателей эксперты ВШЭ называют слабый инвестиционный и потребительский спрос, рост инфляционных ожиданий, в частности, из-за увеличения цен на бензин и повышения НДС, а также некоторый рост неопределенности экономической ситуации. Кроме того, Россия продолжает участвовать в соглашении ОПЕК+ по сокращению добычи нефти, что приводит не только к снижению добычи нефти, но и к сокращению заказов в машиностроении и строительстве. Негативное влияние на рост в промышленности могут оказать санкции США против "Русала", которые уже привели к тому, что ведущий производитель алюминия в России потерял 15% своего экспорта, а именно такую долю и составлял экспорт алюминия "Русала" в США.

Годовые темпы роста цен во 2 квартале 2018 г. складывались несколько выше прогноза. Расширение внешних санкций определило более слабый, чем ожидалось, валютный курс. Несмотря на благоприятную конъюнктуру сырьевых рынков, в апреле-мае рубль, как и большинство валют стран с формирующимися рынками, находился под давлением из-за волатильности на мировых финансовых рынках и снижения склонности к риску глобальных инвесторов (и, как следствие, – укрепления доллара США).

Еще одним фактором ослабления рубля стал введенный в начале апреля дополнительный санкционный пакет в отношении российских компаний и граждан. Вместе с тем текущая ситуация не создает каких-либо рисков для финансовой стабильности. В этих условиях Банк России в мае проводил операции по покупке иностранной валюты в рамках бюджетного правила в стандартном режиме. Фаза неопределенности распространяется, в том числе, и на более чем 40% промышленных предприятий, особенно на крупный бизнес. Перед правительством стоит ряд амбициозных задач: войти в число пяти крупнейших экономик мира, обеспечить темпы экономического роста выше мировых при сохранении инфляции не выше 4%, сократить вдвое уровень бедности и др. И если вектор развития экономики РФ понятен, то инструменты достижения целей пока не выбраны. Для реализации озвученных глобальных планов, безусловно, потребуется мобилизация ресурсов: финансовых, трудовых, административных, а также эффективные структурные реформы.

В Волгоградской области, по данным официальной статистики, в январе-мае 2018 года объем промышленного производства превысил 365 млрд. руб., что на 46 млрд. руб. больше, чем годом ранее. Некоторую позитивную динамику демонстрируют предприятия нефтепереработки, металлургии, химии, текстильной отрасли, машиностроения, на треть увеличился выпуск транспортных средств, в том числе автобусов. По прогнозам на 2018 год внешнеторговый оборот Волгоградской области составит около 2,6 млрд. долларов США, показав минимальный рост по сравнению с прошлым годом (2017 год - 2,4 млрд. долларов США). В 1 полугодии 2018 года по объему отгруженной продукции в регионе продолжает лидировать химический комплекс. Доля объема отгруженной импортозамещающей продукции в объеме производства по химическому комплексу составила 53,3%. АПК области сегодня находится на подъеме. За январь-май 2018 г. объем производства сельскохозяйственной продукции, по предварительной оценке, составил 15,7 млрд. рублей или 101,8% к январю-маю 2017 г. в сопоставимых ценах. Однако у Волгоградской области нет денег на развитие экономики, все деньги «съедает» социальная сфера. Главным итогом бюджетной политики региональных властей в 2018 году является то, что из общей массы расходов бюджета в 1 квартале 2018 года почти 3/4 средств было потрачено на социальную сферу. Такой бюджет сложно назвать бюджетом развития. Скорее, это бюджет выживания. Экономика Волгоградской области откровенно деградирует. Так, объем работ в строительной отрасли региона в январе-мае 2018 года, в сравнении с аналогичным периодом 2017 года, сократился на 16%. За 5 месяцев 2018 года в Волгоградской области введено 213 тыс. кв. метров жилья. Для сравнения: в Краснодарском крае - 1 232 тыс. кв. метров, в Ростовской области - 800 тыс. кв. метров. За последние годы вклад Волгоградской области в экономику страны составляет всего 1,1-1,2% от суммарного объема ВРП по субъектам Российской Федерации. В январе - мае 2018 г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года объем денежных доходов населения области, по оценке Волгоградстата, увеличился минимально – на 0,8% до уровня 253,5 млрд. рублей. Однако реальные располагаемые

денежные доходы, по оценке специалистов ведомства, в январе – мае 2018 г. по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года сократились на 3,3%. Позитивным заделом на будущее региона является возрождение ряда предприятий - алюминиевого завода, горнодобывающей и фармацевтической отраслей и другое. Еще одно ключевое направление – мелиорация, которая является звеном системной работы по стратегическим направлениям развития сельского хозяйства.

Достаточно серьезные трудности в экономике в I полугодии 2018 года отразились на результатах работы банковского сектора РФ. По итогам работы за 6 месяцев 2018 года прибыль банковской сферы снизилась по сравнению с аналогичным периодом прошлого года - на 17,6% до уровня 634 млрд. руб. За I полугодие 2018 года активы банковского сектора увеличились минимально – на 0,1%. Показатель удельного веса просроченной заложенности в корпоративном портфеле снизился незначительно - на 0,1% до значения 6,7% в большей степени по причине снижения просроченной задолженности. В розничном портфеле снижение просроченной задолженности также незначительно - на 0,2% до показателя 6,1%. По этой позиции регулятор указывает другую причину – рост совокупного объема розничного портфеля. В целом по итогам работы за I полугодие 2018 года выросли портфели кредитов по сравнению с первой половиной 2017 года: кредиты реальному сектору экономики (+4,1%), кредиты МСП (+6,9%). Рост продемонстрировал ипотечный портфель. За I полугодие 2018 года он увеличился на 8,5%. Этот актив считается наиболее качественным в банковском портфеле: с низкой долей просроченной задолженности (1,3% от общего объема ипотеки), с увеличивающейся долей среди кредитов населению (по данным на 1 июня 2018 г. 43,2% приходится на долю ипотеки в общем объеме кредитов населению). Приросты наблюдаются и в пассиве банковской сферы: самый большой рост демонстрирует объем вкладов физических лиц, он увеличился на 2,5%. При этом эффективность работы кредитных организаций в России в целом повысилась: показатель отношения затрат к чистому доходу снизился до 42,7% (на 1 апреля 2017 года этот показатель составлял 48%).

По итогам работы за I полугодие 2018 года динамика ряда показателей деятельности АО НОКССБАНК не совпала с динамикой общего тренда банковского сектора РФ в целом: розничный кредитный портфель снизился на 4,7% (при среднем по банковскому сектору – прирост по ипотечному кредитованию на 8,5%), отрицательный финансовый результат (по банковскому сектору в целом – прибыль), снижение объема вкладов – на 4,0% (при среднем по банковскому сектору – прирост на 2,5%). При этом один из основных показателей банка «Кредиты юридическим лицам» показал рост на 4,5%, что несколько выше среднего показателя в целом по банковскому сектору – 4,1%.

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 I полугодии 2018 года положительный результат в части текущей операционной прибыли (без учета резервов и переоценки), который по итогам работы за 6 месяцев 2018 года составил 90,2 млн. руб. (аналогичный период прошлого года – 112,1 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 во 2 квартале 2018 года и крайне сдержанный прогноз по экономическому развитию региона, включая банковскую систему, в текущем году, бизнес-планом АО НОКССБАНК на 3 квартал 2018 года предусмотрен один вариант деятельности кредитной организации – «базовый», который утвержден как основной для деятельности кредитной организации в 3 квартале 2018 года.

Основные показатели развития АО НОКССБАНК на 3 квартал 2018 года
 (вариант прогноза «базовый»)

млн. руб.

№ п/п	Показатели развития	01.08.2018 г.	01.09.2018 г.	01.10.2018 г.
1.	Собственные средства	1 734,7	1 745,8	1 756,8
1.1	Уставный капитал	200,0	200,0	200,0
2.	Прибыль балансовая - помесячно	+12,95	+ 15,45	+ 13,10
3.	Кредитный портфель (включая МБК, депозиты в Банке России, СКС и просроченную задолженность)	3 358,9	3 377,7	3 391,0
3.a	в том числе срочная ссудная задолженность по юридическим и физическим лицам (без банковских карт)	2 215,8	2 230,6	2 245,4
4	Реновация капитала, % годовых – квартальная			8,27%
4a	Реновация капитала, % годовых – нарастающим			1,53%

Активного роста доходной части в данном варианте бизнес-плана не предусмотрено в связи с дальнейшим возможным снижением 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 прогнозируется на уровне 2017 года на фоне снижения процентных доходов по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и ростом комиссионных доходов по операциям с банковскими гарантиями.

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 года предусмотрен умеренный рост кредитного портфеля (около 5,5-6,0%) 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.

Задачами на 3 квартал 2018 год АО НОКССБАНК определил:

- умеренно-стабильный рост доли Банка на региональном банковском рынке;
- по состоянию на 01.10.2018 года обеспечить прирост остатка срочной ссудной задолженности по юридическим лицам и физическим лицам в соответствии с бизнес-планом АО НОКССБАНК на 3 квартал 2018 года – до уровня 2 245,4 млн. руб.;
- обеспечить по итогам работы за 3 квартал 2018 г. показатель качества кредитного портфеля (отношение РВПС к ссудной задолженности с учетом просроченной) на уровне не выше 42,97%, улучшив показатель на 0,39 п.п. по сравнению с итогом 2 квартала 2018 года, прежде всего, за счет активного роста остатка срочной ссудной задолженности;
- обеспечить к концу 3 квартала 2018 года показатель «отношение просроченной задолженности к совокупному кредитному портфелю» на уровне не выше 14,50%, улучшив показатель по сравнению со 2 кварталом 2018 г. на 0,28 п.п. как за счет роста срочной ссудной задолженности, так и за счет снижения остатка просроченной ссудной задолженности;
- продолжить работу по операциям с банковскими гарантиями на уровне, определенном Бизнес-планом банка на 3 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 3 квартал 2018 года – на уровне 56,3 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 3 квартал 2018 года;
- обеспечить в 3 квартале 2018 г. объемы комиссионных доходов за счет расширения продажи всей линейки банковских услуг клиентам Банка до уровня, определенного бизнес-планом АО НОКССБАНК на 3 квартал 2018 года;
- на постоянной основе проводить мониторинг банковского сектора региона по всем направлениям банковской деятельности для поддержания конкурентноспособности 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 2017 год.

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 июня 2018	31 декабря 2017
Наличные денежные средства	125 979	104 000
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	15 902	10 253
Корреспондентские счета в кредитных организациях:	63 729	120 507
- Российской Федерации	63 729	120 507
Резерв на возможные потери	(201)	(201)
Денежные средств и их эквиваленты	205 409	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 долевые ценными бумагами:

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Обыкновенные акции Сбербанк России ПАО	9 796	-
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	9 796	-

Данные долевые ценные бумаги 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 июня 2018	31 декабря 2017
Облигации федерального займа	5 636	5 654
Облигации Банка России	60 536	50 570
Облигации АО «Российский Сельскохозяйственный банк»	3 049	-
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	69 221	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 июль – сентябрь 2018 года, купонный доход 7,25%.

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 июня 2018	31 декабря 2017
Депозиты в Банке России	409 000	470 000
Текущие кредиты и депозиты в других банках	182 757	50 000
Прочие размещенные средства	4 712	4 921
Резерв под обесценение средств в других банках	(1 828)	(500)
Итого кредитов банкам	594 641	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 июня 2018		31 декабря 2017	
	В рублях	В иностранной валюте	В рублях	В иностранной валюте
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	550 134	-	596 490	-
Обрабатывающие производства	60 300	-	60 671	-
Строительство	125 399	-	81 950	-
Оптовая и розничная торговля	544 635	-	583 914	-
Транспорт и связь	59 844	-	3 468	-
Прочие виды деятельности	414 396	-	304 033	-
Резерв под обесценение кредитов	(953 009)	-	(817 647)	-
Итого кредитов юридическим лицам	801 699	-	812 879	-

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

	30 июня 2018		31 декабря 2017	
	В рублях	В иностранной валюте	В рублях	В иностранной валюте
Ипотечные ссуды	448 159	-	456 553	-
Потребительские кредиты	441 229	-	486 857	-
Автокредиты	36 645	-	38 262	-
Кредиты с использованием банковских карт	50 183	8 044	41 690	7 080
Резерв под обесценение кредитов физическим лицам	(208 422)	(4 655)	(231 185)	(4 378)
Итого кредитов физическим лицам	767 794	3 389	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 июня 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	591 757	-	-	4 712	-
Кредиты юридическим лицам	478 854	36 910	55 878	208 275	974 791
Кредиты физическим лицам	15 728	26 393	41 322	127 937	772 880
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	1 086 339	63 303	97 200	340 924	1 747 671

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)	11	1 033 794
	-	(954 425)
Резерв под обесценение финансовых активов на 30 июня 2017 года	198	979 797
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)	-	702 639
	-	(588 435)
Резерв под обесценение финансовых активов на 30 июня 2018 года	201	1 167 914

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

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Основные средства и нематериальные активы	16 753	18 257
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	1 168	1 168
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности	14 307	20 656
Вложения в приобретение основные средства	-	-
Материальные запасы	8	9
Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	32 236	40 090

Нематериальные активы представлены сайтом Банка и программным обеспечением.

Переоценка основных средств, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, а так же обесценение во II квартале 2018 года не производились. Новых объектов не поступало.

По состоянию на 01.01.2018г. и 01.07.2018г. 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.

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

Далее представлена информация о движении основных средств, нематериальных активов и запасов за I полугодие 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	-	-	2 304	2 304
Выбытия	(682)	-	(2 305)	(2 987)
Амортизационные отчисления	(1 559)	(133)	-	(1 692)
Восстановление излишне начисленной амортизации за 2017год	188	-	-	188
Накопленная амортизация по выбывшим основным средствам и НМА	682	-	-	682
Первоначальная стоимость на 30 июня.2018	46 003	1 637	8	47 648
Накопленная амортизация на 30 июня 2018	(30 216)	(671)	-	(30 887)
Остаточная стоимость на 30 июня 2018	15 787	966	8	16 761

Ниже представлена информация о движении основных средств и нематериальных активов за I полугодие 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	-	3 059	4 314
Выбытия	-	-	3 057	3 057
Амортизационные отчисления	(1 743)	(165)	-	(1 908)
Первоначальная стоимость на 30 июня 2017.	47 553	1 637	10	49 200
Накопленная амортизация на 30 июня 2017	(28 577)	(375)	-	(28 952)
Остаточная стоимость на 30 июня 2017	18 976	1 262	10	20 248

Ниже представлена информация о недвижимости, временно не используемой в основной деятельности за I полугодие 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 за 2017год	-	38	38
Амортизационные отчисления	-	(784)	(784)
Первоначальная стоимость на 30 июня 2017	4 673	64 259	68 932
Накопленная амортизация на 30 июня 2017	-	(7 031)	(7 031)
Резерв на возможные потери	(3 505)	(42 921)	(46 426)
Остаточная стоимость на 30 июня 2017	1 168	14 307	15 475

Ниже представлена информация о недвижимости, временно не используемой в основной деятельности за I полугодие 2017 года:

	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	-	(804)	(804)
Первоначальная стоимость на 30 июня 2017	4 673	64 259	68 932
Накопленная амортизация на 30 июня 2017	-	(5 482)	(5 482)
Резерв на возможные потери	(3 505)	(37 837)	(41 342)
Остаточная стоимость на 30 июня 2017	1 168	20 940	22 108

5.7 Прочие активы

	30 июня 2018			31 декабря 2017		
	в рублях	в иностран ной валюте	итого	в рублях	в иностран ной валюте	итого
Прочие финансовые активы						
Требования по платежам за реализуемые памятные монеты	51 687	-	51 687	50 110	-	50 110
Требования по получению процентов	17 798	46	17 844	17 068	68	17 136
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	636	-	636	970	2	972
Требования по комиссионному вознаграждению	77	1	78	690	-	690
Прочие	6	-	6	1 915	-	1 915
Прочие нефинансовые активы						
Предоплата по налогам	6 734	-	6 734	8 511	-	8 511
Дебиторская задолженность	3 986	44	4 030	1 888	41	1 929
Расходы будущих периодов	707	-	707	236	-	236
Резерв под обесценение прочих активов	(15 679)	(67)	(15 746)	(13 955)	(51)	(14 006)
Итого прочих активов			65 976			67 493

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	30 июня 2018	30 июня 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	1 740	(310)
Резерв под обесценение прочих активов на 30 июня отчетного периода	15 746	13 182

5.8 Средства клиентов	30 июня 2018	31 декабря 2017
Прочие юридические лица	237 851	190 278
Текущие/ расчетные счета	228 646	181 073
Срочные депозиты	9 205	9 205
Физические лица	549 512	578 530
Текущие счета/счета до востребования	49 447	55 629
Срочные вклады	500 065	522 901
Итого средств клиентов	787 363	768 808

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Средства юридических лиц	237 851	190 278
Недвижимость	58 140	56 086
Оптовая и розничная торговля	54 981	44 463
Финансовая деятельность	28 493	10 415
Деятельность в области права	13 272	15 540
Производство	7 458	11 789
Гостиницы и рестораны	7 144	2 321
Строительство	6 796	7 481
Транспорт и связь	6 343	6 734
Использование вычислительной техники	4 830	890
Аренда машин и оборудования	4 465	1 619
Сельское хозяйство	406	1 082
Здравоохранение	371	532
Образование	209	415
Добыча полезных ископаемых	11	11
Прочие	44 932	30 901

5.9 Прочие обязательства

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

	30 июня 2018			31 декабря 2017		
	в рублях	в иностранной валюте	итого	в рублях	в иностранной валюте	итого
Прочие финансовые обязательства						
Обязательства по процентам	129	-	129	32	-	32
Кредиторская задолженность	480	-	480	1 295	125	1 420
Прочие нефинансовые обязательства						
Обязательства по начисленным к выплате вознаграждениям персоналу	13 331	-	13 331	10 623	-	10 623
Доходы будущих периодов	33 891	-	33 891	29	-	29
Обязательства по начисленным страховым взносам во внебюджетные фонды	4 524	-	4 524	3 208	-	3 208
Расчеты с бюджетом	802	-	802	413	-	413
Итого прочих обязательств	53 157	-	53 157	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 составили:

	30 июня 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»	117 681	17 312	134 993	88 860	20 830	109 690
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	19 753	-	19 753	106 131	-	106 131
Выданные гарантии	1 123 289	-	1 123 289	4 899	-	4 899
Итого обязательств кредитного характера	1 260 723	17 312	1 278 035	199 890	20 830	220 720

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	30 июня 2018	30 июня 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	(7 097)	38 003
Резерв под обесценение обязательств кредитного характера на 30 июня отчетного периода	56 565	75 584

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 июня 2018	30 июня 2017
Положительная курсовая разница	117 567	97 930
Отрицательная курсовая разница	(110 812)	(102 552)
Итого	6 755	(4 622)

6.2 Комиссионные доходы и расходы

	30 июня 2018	30 июня 2017
Комиссионные доходы		
От расчетного и кассового обслуживания	3 733	4 583
От осуществления переводов денежных средств	2 477	2 131
От открытия и ведения банковских счетов	1 269	1 387
От операций с валютными ценностями	513	553
От операций по выдаче банковских гарантий	11 838	1 998
От других операций	70	77
Итого комиссионных доходов	19 900	10 729
Комиссионные расходы		
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	2 975	2 091
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	13 984	-
За расчетное и кассовое обслуживание	39	25
За открытие и ведение банковских счетов	7	1
Прочие	1 680	1 677
Итого комиссионных расходов	18 685	3 794
Чистый комиссионный доход	1 215	6 935

6.3. Прочие операционные доходы

	30 июня 2018	30 июня 2017
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	392	6
Доходы от аренды	351	407
Доходы от оказания информационных услуг	261	277
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	71	-
Доходы от операций с предоставленными кредитами	23	20
Доходы от операций с полученными кредитами	43	31
Прочие	1 396	3 055
Итого прочих операционных доходов	2 537	3 796

6.4 Информация о вознаграждении работникам

	30 июня 2018	30 июня 2017
Вознаграждение работникам	24 337	22 276
<i>в т.ч вознаграждения, начисленные к выплате</i>	<i>2 472</i>	<i>1 524</i>
Взносы во внебюджетные фонды	7 418	6 717
<i>в т.ч с вознаграждений, начисленных к выплате</i>	<i>745</i>	<i>448</i>
Общая величина выплат (вознаграждений) персоналу и взносов во внебюджетные фонды	31 755	28 993

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

7. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

	30 июня 2018	30 июня 2017
Прибыль (убыток) за период	(16 818)	(15 971)
Прочий совокупный доход (убыток), в том числе:	(91)	1
изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(91)	1
Финансовый результат за отчетный период	(16 909)	(15 970)

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:	1 019 256	1 025 345	81 540,48

2	при применении стандартизированного подхода	1 019 256	1 025 345	81 540,48
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:	96 047	81 466	7 683,76
17	при применении стандартизированного подхода	96 047	81 466	7 683,76
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	на индивидуальном уровне не заполняется		
19	Операционный риск, всего, в том числе:	48 996	50 796	3 919,68
20	при применении базового индикативного подхода	48 996	50 796	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)	1 164 299	1 157 607	93 144

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 соотношения 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. Оценка 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 обеспечение 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 01.07.18 г.	Доля в общем объеме, %	Размер фактически сформированного резерва	Доля в общем объеме, %	Ссудная задолженность На 01.04.18 г.	
1 категория	стандартные	98 750	3,4%	0	0,0%	96 830	
	в том числе: МБК	0		в т.ч. Дисконт			0
	обеспечительный платеж	4 712		0,00			4 880
2 категория	нестандартные	666 508	22,8%	6 768	0,6%	494 961	
	в том числе МБК	182 757		1 828		85 000	
3 категория	сомнительные	1 303 771	44,6%	379 508	32,5%	1 112 376	
	в том числе МБК	0		0		0	
4 категория	проблемные	103 930	3,6%	49 746	4,3%	300 009	
	в том числе МБК	0		0		0	
5 категория	безнадёжные	753 478	25,7%	731 892	62,7%	733 961	
	в том числе МБК	0		0		0	
ИТОГО:		2 926 437	100%	1 167 914	100%	2 738 136	
	в том числе:						
	Кредиты	2 738 969		1 166 086		2 648 256	
	в т.ч.: Банковские карты	251 079		21 925		51 229	
	МБК	182 757		1 828		85 000	
	обеспечительный платеж	4 712		0		4 880	

На 01.07.2018 г. наибольшую долю 44,6% (или 1 303,8 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) 01.07.2018 г. составляет 1 167,9 млн. руб.

Размер расчётного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.04.2018 г. составляет 1 215,7 млн. руб. (без Банковских карт и МБК).

Размер резервов на возможные потери (РВП) на 01.07.2018 г. составляет 130,7 млн. руб.

Размер кредитного риска (суммарный объем РВПС и РВП) в агрегированном объеме значимых для кредитной организации рисков равен 1 298,6 млн. руб., что составляет 76% 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 01.07.2018 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:	601 878	24 736	2 730 924	8 044	492 879	209
	Краснодарский край, итого:	172	0	1 531	0	0	0
3	Физическим лицам	172	0	1 531	0	0	0
	Волгоградская область, итого:	277 422	1 097	1 737 594	0	491 853	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + стр 2.2), в том числе	133 154	0	1 179 085	0	477 309	0
2.1	по видам экономической деятельности	127 264	0	1 176 968	0	476 319	0
2.1.2	обрабатывающие производства из них:	0	0	300	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:	54 050	0	125 399	0	0	0
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	54 050	0	125 399	0	0	0
2.1.6	транспорт и связь, из них:	0	0	2 208	0	230	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля: ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	24 141	0	493 645	0	464 319	0
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	44 873	0	539 346	0	1 736	0
2.1.9	прочие виды деятельности	4 200	0	16 070	0	10 034	0
2.2	на завершение расчетов	5 890	0	2 117	0	990	0
2.3	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредит субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	83 154	0	652 163	0	64 309	0
2.3.1	Индивидуальным предпринимателям	817	0	31 308	0	18 805	0
3	Физическим лицам	144 268	1 097	558 509	0	14 544	0
	Город Москва, итого:	279 670	10 973	851 213	7 287	608	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + стр 2.2), в том числе	206 251	0	504 835	0	51	0
2.1	по видам экономической	205 086	0	504 835	0	51	0

	деятельности						
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	147 450	0	397 199	0	51	0
2.2	на завершение расчетов	1 165	0	0	0	0	0
2.3	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредит субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	206 251	0	504 835	0	51	0
3	Физическим лицам	73 419	10 973	346 378	7 287	557	0
	Московская область, итого:	35 889	22	126 954	73	128	4
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + стр 2.2), в том числе	8 938	0	70 788	0	0	0
2.1	по видам экономической деятельности	8 938	0	70 788	0	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства из них:	0	0	60 000	0	0	0
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	8 938	0	10 788	0	0	0
2.3	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредит субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	8 938	0	70 788	0	0	0
3	Физическим лицам	26 951	22	56 166	73	128	4
	Самарская область, итого:	0	0	945	0	0	0
3	Физическим лицам	0	0	945	0	0	0
	Город Санкт-Петербург, итого:	0	0	1 238	0	0	0
3	Физическим лицам	0	0	1 238	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:	382	0	117	0	0	0
3	Физическим лицам	382	0	117	0	0	0
	Ростовская область, итого:	0	0	2 707	0	0	0
3	Физическим лицам	0	0	2 707	0	0	0
	Рязанская область, итого:	1 940	0	1 890	0	0	0
3	Физическим лицам	1 940	0	1 890	0	0	0
	Тульская область, итого:	73	0	300	0	25	0
3	Физическим лицам	73	0	300	0	25	0
	Ульяновская область, итого:	0	0	2 568	0	0	0
3	Физическим лицам	0	0	2 568	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	591	0	0	0
3	Физическим лицам	0	0	591	0	0	0
	Республика Татарстан, итого:	21	0	0	0	0	0
3	Физическим лицам	21	0	0	0	0	0

	Италия г.Милан, итого:	0	0	0	0	0	0
3	Физическим лицам	0	0	0	0	0	0
	Казахстан, итого:	0	2 298	1 000	684	265	205
3	Физическим лицам	0	2 298	1 000	684	265	205
	Эстония, итого:	3 823	8 507	764	0	0	0
3	Физическим лицам	3 823	8 507	764	0	0	0
	Армения, итого:	2 152	0	889	0	0	0
3	Физическим лицам	2 152	0	889	0	0	0
	Беларусь, итого:	12	0	357	0	0	0
3	Физическим лицам	12	0	357	0	0	0
	Молдавия, итого:	322	0	266	0	0	0
3	Физическим лицам	322	0	266	0	0	0
	Германия, итого:	0	1 839	0	0	0	0
3	Физическим лицам	0	1 839	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 01.04.2018г. 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	1 786,7	25 000,0	5 717,0	426 051,1	458 554,8
Индивидуальные предприниматели				18 805,2	18 805,2
Физические лица, всего, в том числе:	1 170,9	369,8	653,0	13 534,3	15 728,0
ссуды, не отнесенные в портфели однородных ссуд	877,8	172,1	304,7	12 232,4	13 587,0
потребительские нужды	541,4	7,9	39,7	5 532,6	6 121,6
автокредиты	44,2	77,2	0,0	716,1	837,5
ипотека	67,2	62,0	0,0	2 828,7	2 957,9
банковские карты	225,0	25,0	265,0	3 155,0	3 670,0
ссуды, отнесенные в портфели однородных ссуд	293,1	197,7	348,3	1 301,9	2 141,0
потребительские нужды	21,0	49,7	12,0	271,3	354,1
автокредиты	86,8	0,0	43,5	0,0	130,2
ипотека	146,3	144,0	169,9	65,6	525,7
банковские карты	39,0	4,0	123,0	965,0	1 131,0
ИТОГО:	2 957,6	25 369,8	6 370,0	458 390,6	493 088,0

Реструктурированная задолженность:

Юридические лица	666 768
Индивидуальные предприниматели	11 177
Физические лица	80 708

ИТОГО: 758 653

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

Заложенное имущество

	Заложенное имущество	
	недвижимость	автотранспорт
Юридические лица	211 429	0
Индивидуальные предприниматели	20 000	0
Физические лица	390 609	2 740
Итого:	622 038	2 740

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:	01.07.2018
Рыночный риск (РР), тыс.руб., в т.ч.:		96 047,13
процентный риск (ПР)		119,94
фондовый риск (ФР)		0,00
валютный риск (ВР)		7 563,83
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 долевых ценных бумаг. В отличие от ценового риска, которому подвергаются портфели ценных бумаг, переоцениваемых по текущим ценам, процентный риск оказывает основное влияние на стоимость портфелей инструментов с фиксированным доходом.

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

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

К основным факторам процентного риска относятся:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

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

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

- управление Гэпом;
 - обязательное лимитирование рискованных видов финансовых операций, проводимых Банком;
 - принятия мер по поддержанию процентного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

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

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

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 11,31 (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 1,56% (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 -1,56% (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 01.07.2018.

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 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%				
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%				

Анализ уровня процентного риска по состоянию на 01.04.2018.

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	622 168	57 824	64 017	254 727	1 703 833
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	62 992	0	0	0	0
1.3	Ссудная задолженность, всего	559 176	57 824	64 017	254 727	1 703 833
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	622 168	57 824	64 017	254 727	1 703 833
7	Итого активов нарастающим итогом	622 168	679 992	744 009	998 736	X
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ	2 781	23 340	11 996	77 629	476 059
4.1	Средства кредитных организаций, всего	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	2 781	23 340	11 996	77 629	476 059
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	2 781	23 340	11 996	77 629	476 059
8	Итого обязательств нарастающим итогом	2 781	26 121	38 117	115 746	X
9	Гэп, стр.3-стр.6	619 387	34 484	52 021	177 098	1 227 774
10	Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом), стр.7/стр.8	223,7	26,0	19,5	8,63	X

 Стресс-тест падение 4%

Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 400 базисных пунктов по состоянию на середину каждого временного интервала)	23 743	1 149	1 301	1 771	X
Середина интервала, дни	15	60	135	270	315
При увеличении процентных ставок на 4% чистый процентный доход повысится на	-27 964	тыс.руб.			
Величина капитала на отчетную дату, тыс. руб	1 731 169				
Процентный риск	-1,62%				

 Стресс-тест рост 4%

Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 400 базисных пунктов по состоянию на середину каждого временного интервала)	22 099	4 636	-37 191	1 466	X
---	--------	-------	---------	-------	---

Середина интервала, дни	15	60	135	270	315
При увеличении процентных ставок на 4% чистый процентный доход повысится на	27 964	тыс.руб.			
Величина капитала на отчетную дату, тыс. руб	1 731 169				
Процентный риск	1,62%				

Операционный риск

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

Ниже представлена информация о размере операционного риска:

	01.07.2016 год	01.07.2017 год	01.07.2018 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, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Казначейство Банка и Правление Банка. В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва, предельные значения которых, установленные на дату составления отчетности, составляют, соответственно, min15%, min50%, max120%. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям.

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

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

9. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

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

Ниже указаны остатки на 01 июля 2018 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Ключевой управлен ческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого остатки по операциям со связанными сторонами
Кредиты и дебиторская задолженность	-	3 103	416 411	419 514
<i>Резерв на возможные потери, сформированный под ссудную задолженность</i>	-	68	160 826	160 894
Прочие активы	-	22	29	51
<i>Резерв на возможные потери под прочие активы</i>	-	1	2	3
Средства клиентов				
- расчетные счета юридических лиц	179	-	24 904	25 083
- депозиты юридических лиц	9 205	-	-	9 205
- текущие счета физических лиц	-	8 044	1 534	9 578
- срочные вклады физических лиц	-	429 258	18 515	447 773
Прочие обязательства	129	8 685	640	9 454
Условные обязательства кредитного характера				
- неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт»	-	4 959	13 074	18 033
- выданные гарантии	-	-	14 785	14 785
<i>Резерв на возможные потери под условные обязательства кредитного характера</i>	-	123	4 195	4 318

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

	Акционеры	Ключевой управлен ческий 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>	-	125	101	226

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за I полугодие 2018 года:

	Акционеры	Ключевой управлен ческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по операциям со связанными сторонами
Процентные доходы	-	228	24 338	24 566
Процентные расходы	289	23 926	802	25 017
Комиссионные доходы	11	51	538	600
Прочие операционные доходы	5	-	135	140
Административные и прочие операционные расходы	-	7 552	10 116	17 668

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 полугодие 2017 года:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по операциям со связанными сторонами
Процентные доходы	-	234	26 070	26 304
Процентные расходы	333	19 218	792	20 343
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	-	391	-	391
Комиссионные доходы	9	93	364	466
Прочие операционные доходы	5	-	60	65
Административные и прочие операционные расходы	-	9 872	11 957	21 829

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:	3 960	6 343
2.1.	банкам-нерезидентам	-	0
2.2.	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	0
2.3.	физическим лицам - нерезидентам	3 960	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:	951	5 787
4.1.	банков-нерезидентов	-	0
4.2.	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	-	0
4.3.	физических лиц - нерезидентов	951	5 787

Существенных изменений данных за отчетный период не произошло.

**Руководитель Казначейства –
Заместитель Председателя Правления**

В.В.Перетяько

Главный бухгалтер

В.Г.Шелохаева

10 августа 2018г.