



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 I квартал 2018года

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: I квартал 2018года

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 2017года (протокол №2) наименование банка изменено на Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (акционерное общество) АО НОКССБАНК.

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

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

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

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

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

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

- кредитование юридических и физических лиц;
- операции по выдаче банковских гарантий;
- 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 I квартал 2018 года активы Банка (данные публикуемой отчетной формы «Бухгалтерский баланс за I квартал 2018 года») увеличились - на 82 588 тыс. руб. или на 3,2% и по состоянию на 01.04.2018 г. составили 2 640 620 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 «Средства в кредитных организациях» - на 51 615 тыс. руб. или на 42,9% до уровня 171 921 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. - 120 306 тыс. руб.). Наибольшее увеличение остатка средств в кредитных организациях произошло по остаткам в евро (в рублевом эквиваленте) - в 6,5 раз до уровня 85 131,2 тыс. руб. (2017 год - 12 991,8 тыс. руб.), менее значительный рост произошел по остаткам в долларах США (в рублевом эквиваленте) - на 13,9% до уровня 76 330,2 тыс. руб. (2017 год - 66 990,9 тыс. руб.). По остаткам средств в валюте РФ показано снижение до уровня 10 660,1 тыс. руб. (2017 год - 40 521,8 тыс. руб.). По состоянию на 01.04.2018 года структура остатка средств в кредитных организациях претерпела значительные изменения и выглядит следующим образом: 49,5% (2017 г. - 10,8%) приходится на средства в евро; 44,3% (2017 г. - 55,6%) - на средства в долларах США; 6,2% (2017 г. - 33,6%) - на средства в валюте РФ, т.е. показан значительный рост удельного веса средств в евро при одновременном заметном снижении удельного веса средств в валюте РФ. На второй позиции по увеличению активов находится статья «Денежные средства», прирост по которой по состоянию на 01.04.2018 г. составил 43 317 тыс. руб. или 41,7% до уровня 147 317 тыс. руб. (2017 год - 104 000 тыс. руб.). Прирост денежных средств (на 55 203,2 тыс. руб.) произошел по кассе кредитной организации на фоне снижения (на 11 886,5 тыс. руб.) денежных средств в банкоматах банка. Статья «Средства кредитной организации в Центральном Банке РФ» показала рост на 19 697 тыс. руб. или на 75,8% до уровня 45 666 тыс. руб. (2017 год - 25 969 тыс. руб.), в том числе обязательные резервы составили 17 073 тыс. руб. (2017 год - 15 716 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 01.04.2018 г. составил 10 022 тыс. руб. или 17,8% до уровня 66 246 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. - 56 224 тыс. руб.), активизация работы с ценными бумагами началась в декабре 2017 года. Самое значительное снижение активов в абсолютной сумме произошло по статье «Чистая ссудная задолженность» - на 32 848 тыс. руб. Объем чистой ссудной задолженности по состоянию на 01.04.2018 г. составил 2 099 331 тыс. руб. (2017 г. - 2 132 179 тыс. руб.), что составляет 79,5% суммарных активов Банка (в 2017 г. - 83,3%). На снижение чистой ссудной задолженности в отчетном периоде влияние оказало как увеличение объема резервов на возможные потери по ссудам (01.04.2018 г. - 1 074 805 тыс. руб., 01.01.2018 г. - 1 053 710 тыс. руб., прирост - на 21 095 тыс. руб. или на 2,0%), так и снижение остатка срочной ссудной задолженности (01.04.2018 г. - 2 130 534 тыс. руб., 01.01.2018 г. - 2 192 363 тыс. руб., снижение - на 61 829 тыс. руб. или на 2,8%), более половины совокупного снижения срочной ссудной задолженности (36 838 тыс. руб.) приходится на кредитный портфель по физическим лицам. Остаток средств, размещенных в депозиты Банка России, по состоянию на 01.04.2018 г. составил 436 000 тыс. руб., показав снижение в отчетном периоде (на 01.01.2018 г. - 470 000 тыс. руб.), что было уравновешено заметным ростом остатка средств, размещенных на рынке МБК - на 34 959 тыс. руб. до уровня 89 880 тыс. руб. (2017 год - 54 921 тыс. руб.). Некоторое снижение показано по ссудам, выданным с помощью банковских карт - на 3 925 тыс. руб. или на 8,9% до уровня 39 988 тыс. руб. (2017 год - 43 913 тыс. руб.). По совокупности вышеуказанных причин в отчетном году показано снижение чистой ссудной задолженности на 1,5%. В I квартале 2018 года показан рост объема РВПС (102,0%) на фоне снижения совокупного кредитного

портфеля (на 0,4%), в результате этого показатель «Качество кредитного портфеля» (отношение РВСП к ссудной задолженности, с учетом просроченной задолженности) в I квартале 2018 года составил 41,2%, что несколько хуже показателя за 2017 год (40,3%). Средняя ставка кредитного портфеля (без учета межбанковского кредитования и просроченной задолженности) за I квартал 2018 года снизилась и составила 12,71% (за 2017 год – 14,37%, снижение – на 1,66 п.п.) в соответствии с общим трендом в целом по банковскому сектору - снижением средних ставок размещения в кредиты вслед за снижением ключевой ставки. Снижение произошло также по статье «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» (с учетом долгосрочных активов, предназначенных для перепродажи) до уровня 44 877 тыс. руб., снижение – на 6 984 тыс. руб. или 13,5% (2017 год – 51 861 тыс. руб.). По статье «Прочие активы» снижение составило 2 231 тыс. руб. или 3,3% до уровня 65 262 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; для физических лиц – автокредитование, ипотечное кредитование, потребительский кредит, кредитование держателей банковских карт. По состоянию на 01.04.2018 года в структуре кредитного портфеля (без учета просроченной задолженности, межбанковского кредитования и банковских карт) изменений практически не произошло: 55,7% приходится на кредиты корпоративным клиентам (2017 год – 55,2%); 43,7% – на кредиты населению (2017 год – 44,2%); удельный вес кредитов индивидуальным предпринимателям незначителен – 0,6%, как и в 2017 году.

За I 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 I квартал 2018 года») Банка показали рост и составили 918 069 тыс. руб. (2017 год – 852 574 тыс. руб., рост – на 65 495 тыс. руб. или на 7,7%). Самая значимая статья пассивов - «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» составляет 89,7% совокупных обязательств Банка, в отчетном году эта позиция увеличилась на 55 150 тыс. руб. или на 7,2% до уровня 823 958 тыс. руб. (2017 г. – 768 808 тыс. руб.), при этом вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей показали снижение на 43 795 тыс. руб. или на 7,1% до уровня 573 502 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 – 64 540 тыс. руб., которая показала незначительный рост относительного прошлого отчетного периода (2017 г. – 63 662 тыс. руб., прирост – на 878 тыс. руб. или на 1,4%). На две вышеуказанные статьи приходится 96,8% совокупных обязательств банка. Остаток средств, привлеченных от кредитных организаций, по состоянию на 01.04.2018 г., как и на 01.01.2018 г., отсутствует. В I квартале 2018 г. отсутствуют также обязательства по текущему налогу на прибыль (2017 г. – 4 345 тыс. руб.). По двум остальным статьям суммарных обязательств кредитной организации изменения менее значительны: прочие обязательства увеличились на 13 812 тыс. руб. до уровня 29 537 тыс. руб. (2017 г. – 15 725 тыс. руб.); отложенные налоговые обязательства составили 34 тыс. руб., как и в 2017 году. Увеличение источников собственных средств Банка в 2017 году составило 1,0%: с 1 705 458 тыс. руб. на 01.01.2018 г. до 1 722 551 тыс. руб. на 01.04.2018 г., что обусловлено получением в отчетном году чистой прибыли в размере 17 105 тыс. руб. Рентабельность активов банка и рентабельность капитала за отчетный период находятся в положительной зоне и составляют 1,34% и 4,05% соответственно (по итогам 2017 года данные показатели находились в отрицательной зоне).

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

Процентные доходы Банка за отчетный год (данные публикуемой отчетной формы «Отчет о финансовых результатах за I квартал 2018 года») снизились - на 6 986 тыс. руб. или на 7,8% до уровня 82 875 тыс. руб. (I квартал 2017 г. – 89 861 тыс. руб.). По итогам работы за I квартал 2018 года снижение объема процентных доходов связано с заметным снижением процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями - на 4 755 тыс. руб. или на 6,2% до уровня 71 377 тыс. руб. (I квартал 2017 года – 76 132 тыс. руб.), снижение объема процентных доходов в отчетном квартале произошло по причине заметного снижения средней ставки размещения средств в кредиты в общебанковском тренде вслед за снижением ключевой ставки (I квартал 2018 г. – 12,71%, I квартал 2017 г. – 14,84%) при достаточно умеренном темпе роста остатка срочной ссудной задолженности (I квартал 2018 г. – 2 130,5 млн. руб., I квартал 2017 г. – 2 043,9 млн. руб., прирост – на 4,2%). Процентные доходы от размещения средств в кредитные организации также показали снижение – на 3 288 тыс. руб. или на 24,2% до уровня 10 321 тыс. руб. (I квартал 2017 г. – 13 609 тыс. руб.), что связано со значительным снижением средних ставок размещения средств как на рынке МБК (I квартал 2018 г. – 6,91%, I квартал 2017 г. – 8,34%), так и в депозиты Банка России (I квартал 2018 г. – 7,54%, I квартал 2017 г. – 8,91%). С целью получения дополнительных доходов в I квартале 2018 г. банк нарастил объем размещенных средств в депозиты Банка России (I квартал 2018 г. – 5 432,0 млн. руб., I квартал 2017 г. – 3 582,2 млн. руб., прирост – на 51,6%) при одновременном снижении объема размещения средств на рынке МБК (I квартал 2018 г. – 5 098,0 млн. руб., I квартал 2017 г. – 12 719,4 млн. руб., снижение – на 59,9%) по причине более высокой ставки

размещения в депозиты Банка России в отчетном квартале (МБК – 6,91%, депозиты Банка России – 8,91%). Сумма процентных доходов от операций с ценными бумагами в I квартале 2018 году значительно увеличилась и составила 1 177 тыс. руб. (I квартал 2017 г. – 120 тыс. руб.) в связи с активным ростом остатка вложений в ценные бумаги в этот период: на 01.04.2018 г. – 66 246,8 тыс. руб., на 01.04.2017 г. – 5 506,9 тыс. руб. Процентные расходы Банка (данные публикуемой отчетной формы «Отчет о финансовых результатах за I квартал 2018 года») за отчетный период по сравнению с I кварталом 2017 годом показали рост – на 1 062 тыс. руб. или на 8,4% и составили 13 730 тыс. руб. (I квартал 2017 года – 12 668 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 за счет увеличения остатка средств как во вкладах граждан (I квартал 2018 года – 499 550 тыс. руб., I квартал 2017 года – 484 334 тыс. руб., прирост – на 3,1%), так и за счет некоторого увеличения остатка средств в депозитах юридических лиц граждан (I квартал 2018 года – 9 205 тыс. руб., I квартал 2017 года – 8 983 тыс. руб., прирост – на 2,5%). По статье «Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций» процентные расходы в I квартале 2018 года, как и в I квартале 2017 года, отсутствуют. В результате чистые процентные доходы за I квартал 2018 года снизились – на 8 048 тыс. руб. или на 10,4% до уровня 69 145 тыс. руб. (I квартал 2017 года – 77 193 тыс. руб.). Снижение чистых процентных доходов связано со снижением процентных доходов на сумму 6 986 тыс. руб. на фоне роста процентных расходов на сумму 1 062 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 47 077 тыс. руб. (I квартал 2017 года – минус 9 346 тыс. руб.). В I квартале 2018 года отрицательное изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корсчетах, а также начисленным процентным доходам составило 22 068 тыс. руб., что значительно лучше уровня показателя за I квартал 2017 года (минус 86 539 тыс. руб., улучшение показателя – на 64 471 тыс. руб.), что сказалось и сказалось на увеличении суммы чистых процентных доходов после создания резерва в отчетном квартале по сравнению с I кварталом 2017 года. Чистые доходы от операций с иностранной валютой составили в отчетном периоде 363 тыс. руб. (I квартал 2017 г. – 954 тыс. руб.), положительное сальдо по переоценке иностранной валюты в отчетном квартале незначительно и составило 560 тыс. руб. (I квартал 2017 г. – 795 тыс. руб.). Комиссионные доходы за I квартал 2018 года снизились и составили 3 670 тыс. руб. (I квартал 2017 года – 5 302 тыс. руб., снижение на 1 632 тыс. руб. или на 30,8%). Снижение комиссионных доходов в отчетном квартале объясняется заметным снижением доходов по статье «Доходы от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств с юридическими лицами» (I квартал 2018 г. – 109,0 тыс. руб., I квартал 2017 г. – 1 142,9 тыс. руб., снижение – на 1 033,9 тыс. руб. или 63,4% совокупного снижения комиссионных доходов в I квартале 2018 г. В I квартале 2018 года около 40,0% всех совокупных комиссионных доходов приходится на долю операций с банковскими картами, в том числе самые значительные комиссионные доходы – на статью «Доходы, полученные при расчетах в платежных системах (МС, VISA)» – 711,9 тыс. руб. или 45,4% всех доходов Отдела банковских карт и вкладов. Более четверти всех комиссионных доходов приходится на долю кассовых операций с денежной наличностью – 928,8 тыс. руб. (I квартал 2017 г. – 932,8 тыс. руб.), на третьей позиции находится комиссионное вознаграждение за расчетно-кассовое обслуживание клиентов – 820,5 тыс. руб. (I квартал 2017 г. – 884,0 тыс. руб.). Заметное снижение объема комиссионных доходов произошло по операциям с иностранной валютой: I квартал 2018 г. – 170,7 тыс. руб., I квартал 2017 г. – 520,9 тыс. руб. (основное снижение показано по комиссии за переводы иностранной валюты юридическим лицам и по комиссии за выполнение функций агента валютного контроля). Комиссионные расходы по итогам работы за I квартал 2018 года также несколько увеличились и составили 1 924 тыс. руб. (в I квартале 2017 года – 1 268 тыс. руб., увеличение – на 656 тыс. руб. или на 51,7%). Самое значительное увеличение расходов произошло по статье «Расходы по уплате комиссий платежных систем» – на 380,7 тыс. руб. (около 58% совокупного увеличения комиссионных расходов) до уровня 1 031,6 тыс. руб. (I квартал 2017 г. – 650,9 тыс. руб.) и по статье «Расходы за услуги ЗАО "Биллинговый центр" в рамках сервиса Faktura.ru» – на 208,3 тыс. руб. (31,8% совокупного увеличения комиссионных расходов) до уровня 327,7 тыс. руб. (I квартал 2017 г. – 119,4 тыс. руб.). На две вышеуказанные статьи приходится почти 90% общего увеличения комиссионных расходов банка в I квартале 2018 года. Изменение резерва по прочим потерям по итогам работы за I квартал 2018 года сложилось отрицательным в сумме 6 760 тыс. руб. (I квартал 2017 г. – минус 16 768 тыс. руб.). Соответственно, в I квартале 2018 года прибыль до налогообложения составила 18 333 тыс. руб. (в I квартале 2017 г. – убыток в сумме 45 840 тыс. руб.). Расходы по налогам за I квартал 2018 года снизились на 428 тыс. руб. или на 25,8% и составили 1 228 тыс. руб. (I квартал 2017 года – 1 656 тыс. руб.). В результате в I квартале 2018 года прибыль после налогообложения составила 17 105 тыс. руб. (I квартал 2017 года – убыток 47 496 тыс. руб.).

На конец I квартала 2018 года в банке открыто более 1 000 активно работающих расчетных счетов клиентам – юридическим лицам (с учетом индивидуальных предпринимателей, которые от общего числа клиентов банка традиционно составляют порядка 41,5%), практически все клиенты имели остатки средств на счетах на конец отчетного периода. При этом крупные клиенты (более 30) имели остатки средств на расчетных счетах свыше 1,0 млн. руб.

Активы, приносящие доход, за I квартал 2018 года увеличились – на 49,9 млн. руб. или на 1,5% и составили 3 412,5 млн. руб. (2017 г. – 3 335,6 млн. руб.). Рост работающих активов в отчетном периоде обеспечен, в основном, приростом остатка средств на корреспондентских счетах в других банках (на 51,6 млн. руб.) и приростом остатка просроченной задолженности (на 53,0 млн. руб.) на фоне снижения остатка срочной ссудной задолженности (на 61,9 млн. руб.).

За I квартал 2018 года на обслуживание в банк было привлечено 18 новых клиентов, в том числе в ККО г. Москва – 7 клиентов, т.е. ежемесячно в среднем открывалось не менее 6 новых расчетных счетов, несмотря на крайне серьезные проблемы в экономике и динамике роста убыточных предприятий в регионе.

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 8 клиентам установлена система «Интернет-Банк». По состоянию на 01.04.2018 года системой «Клиент-Банк» пользуются 53 клиента (2017 год – 78 клиентов), системой «Интернет-Банк» – 327 клиентов (2017 год – 281 клиент), системой «Информационный портал» – 30 клиентов (2017 год – 28 клиентов), системой «RS-Audio» – 2 клиента (2017 год – 1 клиент). В течение 3-х последних лет наблюдается «переориентация» клиентов с услуги «Клиент-Банк» на услугу «Интернет-Банк» как наиболее современную и мобильную. По совокупности трех вышеуказанных услуг в I квартале 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 квартале 2018 г. – 412 клиентов, т.е. отчетном периоде произошел рост числа клиентов, использующих в своей деятельности то или иное программное обеспечение банка – на 6,2%. Таким образом, не менее 41,0-41,5% 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 2 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 2 квартал 2018 год заложил на 40-45% ниже среднероссийского уровня (6,2% и 11,2% соответственно) по причине крайне серьезных проблем в экономике региона. Однако банк имеет достаточный экономический потенциал, основной капитал банка в собственных средствах составляет 98,3%, 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.

Всемирный банк повысил прогноз роста мировой экономики на 2018 год. Однако эксперты предупредили, что демографические факторы, недостаток инвестиций, замедление роста производительности труда и ужесточение денежно-кредитной политики ограничивают дальнейший экономический подъем. Многие экономисты опасаются, что мировая экономика уже попала на путь замедления, указывая на слабые промышленные данные в первом квартале 2018 года, особенно в Европе, и глобальную слабость в обзорах деловой активности.

В середине марта 2018 года Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) обнародовала обновленный экономический обзор. Глобальная экономика будет расти в текущем году на 3,9%. Прогноз улучшен на 0,2 п.п. Прогнозы по росту были улучшены по сравнению с ноябрем прошлого года для всех стран «Большой двадцатки» (кроме России). Для российской экономики прогноз ухудшен до 1,8%. При этом ОЭСР предупредила о рисках, которые могут подорвать рост экономики. Это, прежде всего, торговые войны. По мнению экспертов ОЭСР, ужесточение торговых конфликтов может негативно сказаться не только на темпах экономического роста, но и на рынке труда.

В I квартале 2018 года экономика РФ продолжала испытывать на себе тяжесть санкций, главным инициатором которых вновь выступили США. В числе сдерживающих факторов развития российской экономики выделяются: неблагоприятный внешний фон и непрекращающиеся попытки усилить санкционное давление на Россию, ограничивающие инвестиционную активность. Весь прошлый год отслеживались сигналы, позволяющие надеяться на смену антироссийской риторики лидеров ведущих стран, но сложившийся еще три года назад тренд так и не был сломлен. Кроме того, начало 2018 года ознаменовалось введением новых антироссийских санкций. В список мероприятий запретительного характера против России добавились пункты, направленные против обладателей миллиардных долларовых состояний, руководителей корпораций, полностью или частично принадлежащих государству, вершущих бюрократического аппарата. Список санкций США против России в 2018 году предусматривает еще более ощутимое и значительное сокращение экономических взаимоотношений в разведывательной и оборонной сфере. 2 марта 2018 года Дональд Трамп подписал указ о продлении санкций в

отношении РФ, введенных в 2014 году, сроком еще на 1 год. Таким образом, список санкций в 2018 году окажется направлен не столько против собственно РФ, сколько против ее потенциальных внешних партнеров, которые еще могли остаться после выпуска всех предыдущих пакетов.

Прогнозированием состояния дел в экономике РФ занимаются многие ведомства, однако основная нагрузка в этом ложится на Минэкономразвития (МЭРТ). По заверениям его руководителя Максима Орешкина, в ближайшие три года не стоит ожидать отмены санкций. Однако экономика России 2018 года будет двигаться в тенденции роста, поскольку страна уже научилась жить в условиях низких цен на энергоресурсы. Однако несмотря на все усилия правительства, государство живет в условиях значительной зависимости от мировой экономики. Рост стоимости нефти на \$1 дает бюджету дополнительно 250 млн. долларов каждый месяц. Поэтому многое в практической реализации планов будет зависеть от состояния дел в США и Китае.

По итогам I квартала 2018 года ожидается рост темпа прироста ВВП на 1,5-1,8%, говорится в комментарии Банка России, опубликованном на сайте регулятора, что позволит приблизиться к докризисным показателям в химической, пищевой промышленности, строительстве, финансовой сфере, торговле. Однако сохранение высокой положительной динамики цен на нефть или же послабление антироссийских санкций смогут вывести темпы экономического роста за границы указанного диапазона. Индекс промышленного производства в I квартале 2018 г. по сравнению с I кварталом 2017 г. составил 101,9%, в марте 2018 г. по сравнению с мартом 2017 г. – 101,0%, по сравнению с февралем 2018 г. – 112,1%. После спада на 1,7% в 4 квартале 2017 года рост промышленного производства в России по итогам I квартала 2018 года составил 1,9%. При этом, согласно данным Федеральной службы госстатистики, в марте этот показатель замедлился в годовом выражении на 0,5% по сравнению с февралем. В месячном выражении рост промышленного производства в марте с исключением сезонного и календарного факторов составил 0,3 %. Растут и производство промышленной продукции, и спрос на нее, однако ключевой фактор роста - оживление в добывающих отраслях, электроэнергетике и коммунальном секторе. Показатель спроса в добывающих отраслях впервые с октября 2017 года вернулся в зону положительных значений и составил +3,3% к марту 2017 года (+0,8% по итогам I квартала 2018 г.). Основной вклад в положительный результат внесли газовая отрасль (добыча +14,1% к марту 2017 года, экспорт +4,5%) и угольная промышленность (+9,2%, +2,8%), рост показателей в которых компенсировал продолжающееся снижение в нефтяной отрасли (-0,7%, -3,2%). Показатели спроса в высокотехнологичных отраслях пока слишком волатильны, чтобы фиксировать какие-либо тенденции. Так, после положительных значений в феврале, в марте снова фиксируется спад в (-1,7% к марту 2017 года, +0,7% за квартал). Однако несмотря на происходящие структурные перемены, связанные с развитием внутренней переработки и складывающейся тенденции увеличения добавленной стоимости, формируемой отечественным производством, основным производителем ВВП по-прежнему остается госсектор, а главным драйвером экономического роста является цена на нефть. Хотя основным локомотивом текущей положительной динамики ВВП стал Газпром, но и здесь экспортные контрактные цены в основном привязаны к ценам на нефть. Поэтому рост экспортной стоимости нефти и газа, сопровождающийся существенным приростом добычи последнего способен подстегнуть движение экономики и в наступившем году. А эффект мультиплицирования доходов в другие сферы экономики позволяет обеспечить высокие темпы роста в связанных отраслях и в нематериальном производстве. Фундаментальные и технические факторы свидетельствуют о начале среднесрочного повышательного тренда в отношении цен на нефть и металлы. Поэтому наступающий год должен характеризоваться благоприятной экономической конъюнктурой. По экспертным оценкам, среднегодовая цена нефти будет 60–65 долларов за баррель, что обеспечит положительное сальдо торгового баланса, поддержит рубль и поможет нарастить золотовалютные резервы еще на 50 млрд. долларов. Кроме того, в Банке России ожидают продолжение роста потребительской активности в I квартале 2018 года в связи с ростом зарплат. Однако для России есть ряд рисков - это, например, отток капитала. Чистый отток капитала из России в период с января по февраль текущего года вырос в 2,2 раза и составил \$9,8 млрд. (по данным Банка России). Чистый вывоз капитала частным сектором в январе-феврале 2018 года составил \$9,8 млрд (\$4,4 млрд в январе-феврале 2017 года) и был связан преимущественно с ростом иностранных активов прочих секторов. По итогам I квартала 2018 года. Росстат сообщил об увеличении задолженности по зарплате в РФ по итогам марта 2018 года. Государственная поддержка приоритетных отраслей будет продолжать играть значительную роль в обеспечении их ресурсами для развития. Сохраняющееся ограничение доступа к кредитным ресурсам не позволит обеспечить высоких темпов прироста производства, поэтому 2018 год будет благоприятен для фондоемких производств (химической промышленности, машиностроения, строительства, транспорта, связи), а также сфер экономики, характеризующихся высокой оборачиваемостью активов (финансового сектора и торговли). Данные отрасли в 2018 году будут обеспечивать рост показателя инвестиций в основной капитал и будут являться основными драйверами экономики. Сельское хозяйство, продемонстрировавшее снижение темпов роста в 2018 году из-за крайне неблагоприятных погодных условий во многих регионах страны, также сможет восстановить хорошую повышательную динамику основных показателей. Производство и экспорт зерновых смогут обновить максимумы прошлых лет. Сохраняющиеся внешние санкции продолжают обеспечивать стимулы для развития отрасли. Текущий год для госсектора опасен наступающими высокими платежами по ранее полученным внешним кредитам. Такая же проблема у финансового сектора, который продолжает оставаться под давлением из-за ограничений в зарубежном кредитовании. Соответственно, можно сделать вывод, что без структурных преобразований экономики, масштабной диверсификации производства не приходится рассчитывать на высокие темпы роста.

По итогам работы за I квартал 2018 года экономика Волгоградской области показала некоторые положительные результаты. За первый квартал 2018 года объем отгруженных товаров собственного производства волгоградских компаний превысил показатель того же периода 2017 года. Так, за январь - март 2018 года волгоградские

обрабатывающие организации отгрузили товаров на 10,3% больше, чем в тот же период предыдущего года, добыча полезных ископаемых показала рост на 9,2%. Положительная тенденция наблюдается и в сфере оказания услуг, констатирует Волгоградстат. Так, водоснабжение, водоотведение, сбор и утилизация отходов, а также ликвидация загрязнений выросли на 5,7%, а обеспечение энергетическими ресурсами в сфере ЖКХ, а также кондиционирования воздуха – на 5,1%. Январь и февраль 2018 года принесли волгоградским компаниям существенную прибыль. Если эти же месяцы 2017 года стали для них убыточными на 0,2 млрд. рублей, то уже через год сальдированный положительный финансовый результат составил 7,9 млрд. рублей. Больше всего прибыли получили промышленные предприятия – 5,7 млрд. рублей. Сельские компании ушли в «плюс» на 0,8 млрд. рублей, а фирмы в сферах информатизации и связи, а также ЖКХ – на 0,6 млрд. рублей в каждой отрасли. В январе – феврале 2018 года по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года доходы в регионе выросли на 1,6%, без учета выплаты пенсионерам в январе 2017 года. Однако, несмотря на некоторый рост объемов промышленного производства, уровень развития отрасли в целом не соответствует потенциалу региона и его потребностям. Основными проблемами региона продолжают оставаться высокий износ основных фондов, ослабленный производственный потенциал и низкий технический уровень основных фондов многих предприятий (свыше 60%); высокая доля энергетической составляющей в экономике; использование не в полном объеме потенциала минерально-сырьевой базы; недостаточные темпы перевода производств на новые виды конкурентоспособной продукции, которые пользуются спросом и обеспечивают повышение доходной части бюджета и др. В агропромышленном комплексе, несмотря на увеличение объема производства сельскохозяйственной продукции и некоторое улучшение финансового состояния сельскохозяйственных предприятий, общее положение сельхозтоваропроизводителей остается достаточно сложным. На потребительском рынке уровень развития торговли и сферы платных услуг населению в области отстает от среднероссийского уровня. Серьезные проблемы в экономике региона оказывают негативное влияние на расширение ресурсной базы банка, приводят к стагнации/сокращению количества платежеспособных клиентов, объему и количеству банковских операций.

Несмотря на достаточно сложные условия работы, связанные с внешним давлением на Россию по многим направлениям, прибыль банковского сектора РФ по итогам I квартала 2018 года выросла на 3,8% и составила 352 млрд. руб., что выше показателя за I квартал 2017 года (339 млрд. руб.). Преобладают прибыльные кредитные организации: прибыль в размере 521 млрд. руб. показали 400 кредитных организаций (74% от количества действующих на 01.04.2018 г. кредитных организаций); убыток в размере 169 млрд. руб. – 135 кредитных организаций. За I квартал 2018 года активы банковского сектора сократились на 1,6% – в основном из-за технических факторов (январская консолидация бизнеса крупных банков привела к снижению их взаимных межбанковских операций). Основной вклад в прирост активов внесло продолжившееся расширение корпоративного и розничного кредитования. За I квартал 2018 года предоставленные банковским сектором кредиты экономике выросли на 2,2%, в том числе кредиты нефинансовым организациям – на 1,8%. Портфель кредитов физическим лицам увеличился за этот период на 3,3%. В целом за три месяца текущего года вклады населения, а также депозиты и средства организаций на счетах выросли на 0,5%. Одной из основных тенденций текущего года может стать снижение рентабельности банков, что скажется на доходности их кредитных портфелей. Банкам придется бороться за удешевление ресурсной базы и средства физических лиц. Частота отзыва лицензий может несколько возрасти (до 40-50 случаев) за счет значительного ужесточения допустимого порога сомнительных операций.

Многие показатели деятельности АО НОКССБАНК за I квартал 2018 года находятся в общем тренде банковского сектора РФ в целом: положительный финансовый результат по итогам отчетного квартала, значительный рост объема розничного кредитования (на 23,8% при среднем по банковскому сектору – 3,3%), прирост средств по вкладах граждан (на 3,1% при среднем по банковскому сектору – 0,5%), прирост средств в депозитах и на счетах юридических лиц (в 2,1 раза при среднем по банковскому сектору – 0,5%), рост активов банка (на 5,4% при среднем снижении по банковскому сектору – 1,6%).

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;
- безусловное 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 квартале 2018 года положительный результат в части текущей операционной работы и в части финансового результата в целом.

АО НОКССБАНК как региональный банк имеет очевидные преимущества, на которые он опирается в своей работе - это, прежде всего, оперативность в принятии решений, индивидуальный подход к клиенту, гибкость. Это позволило за прошедшие годы создать прочный фундамент для устойчивой работы и дальнейшего развития и на протяжении ряда лет удерживать достаточно стабильные позиции в банковском секторе России.

3. Информация о перспективах развития кредитной организации

Принимая во внимание итоги деятельности Банка в 1 квартале 2018 года и достаточно сдержанный прогноз по экономическому развитию региона, включая банковскую систему, в текущем году, бизнес-планом АО НОКССБАНК на 2 квартал 2018 года предусмотрен один вариант деятельности кредитной организации – «базовый», который утвержден как основной для деятельности кредитной организации во 2 квартале 2018 года.

Основные показатели развития АО НОКССБАНК на 2 квартал 2018 года

(вариант прогноза «базовый»)

млн. руб.

№ п/п	Показатели развития	01.05.2018 г.	01.06.2018 г.	01.07.2018 г.
1.	Собственные средства	1 741,9	1 752,3	1 762,7
1.1	Уставный капитал	200,0	200,0	200,0
2.	Прибыль балансовая (без переоценки)	+12,88	+ 14,63	+ 11,45
3.	Кредитный портфель (1)	0	0	0
3.1	в т.ч. кредиты юр. лицам, ИП, физ. лицам с просроченной задолженностью	3 228,5	3 245,6	3 283,6
3.2	в т.ч. кредиты юр. лицам, ИП, физ. лицам без просроченной задолженности	2 149,3	2 163,8	2 178,5
4.	Реновация капитала, % годовых (нарастающим)	489,0	489,5	500,0

* Вариант прогноза («базовый») рассчитан при условии роста в 2018 году совокупного кредитного портфеля (с МБК, б/картами и просроченной задолженностью) на 6,1%, в том числе рост кредитного портфеля по юридическим лицам (без учета просроченной задолженности) и по физическим лицам (без учета просроченной задолженности) темпами – по 6,2% и 11,2% соответственно, что ниже базового прогноза в целом по банковскому сектору (приблизительно на 40-45%) по причине отставания региона от средних темпов развития экономики РФ. При этом заметного роста доходной части в данном варианте бизнес-плана не предусмотрено в связи с прогнозируемым дальнейшим 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 (по прогнозу экспертов колебания доллара США ожидается в 2018 году от 60 руб. до 82 руб.). Операционная прибыль до формирования резервов и переоценки прогнозируется на уровне 2017 года на фоне снижения процентных доходов при одновременном заметном росте комиссионных доходов от операций по выдаче банковских гарантий.

(1) Кредитный портфель-кредиты юридическим и физическим лицам, индивидуальным предпринимателям, включая просроченную задолженность, МБК, депозиты в Банке России, овердрафт по банковским картам, векселя учтенные банком.

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 6,1%) за счет кредитования юридических и физических лиц, данная тенденция будет иметь место и в 2018 году. 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 2 квартал 2018 год АО НОКССБАНК определил:

- умеренно-стабильный рост доли Банка на региональном банковском рынке;
- по состоянию на 01.07.2018 года обеспечить прирост остатка срочной ссудной задолженности по юридическим лицам и физическим лицам в соответствии с бизнес-планом АО НОКССБАНК на 2 квартал 2018 года
- обеспечить по итогам работы за 2 квартал 2018 г. показатель качества кредитного портфеля (отношение РВПС к ссудной задолженности с учетом просроченной) на уровне не выше 40,84%, улучшив показатель на 0,37 п.п. по сравнению с итогом 1 квартала 2018 года, прежде всего, за счет активного роста остатка срочной ссудной задолженности;

- обеспечить к концу 2 квартала 2018 года показатель «отношение просроченной задолженности к совокупному кредитному портфелю» на уровне не выше 14,42%, улучшив показатель по сравнению с 1 кварталом 2018 г. на 0,63 п.п. как за счет роста срочной ссудной задолженности, так и за счет снижения остатка просроченной ссудной задолженности;
- в связи с продолжающейся негативной экономической ситуацией 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 2 квартал 2018 года;
- 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 2 квартал 2018 года;
- обеспечить во 2 квартале 2018 г. объемы комиссионных доходов за счет расширения продажи всей линейки банковских услуг клиентам Банка до уровня, опеределенного бизнес-планом АО НОКССБАНК на 2 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

	31 марта 2018	31 декабря 2017
Наличные денежные средства	147 317	104 000
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	28 593	10 253
Корреспондентские счета в кредитных организациях:	172 072	120 507
- Российской Федерации	172 072	120 507
Резерв на возможные потери	(201)	(201)
Денежные средств и их эквиваленты	347 781	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 для продажи

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

	31 марта 2018	31 декабря 2017
Облигации федерального займа	5 673	5 654
Облигации Банка России	60 573	50 570
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	66 246	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 январь - март 2018 года, купонный доход 8,25%.

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

5.3 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:

	31 марта 2018	31 декабря 2017
Депозиты в Банке России	436 000	470 000
Текущие кредиты и депозиты в других банках	85 000	50 000
Прочие размещенные средства	4 880	4 921
Резерв под обесценение средств в других банках	(850)	(500)
Итого кредитов банкам	525 030	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:

	31 марта 2018		31 декабря 2017	
	В рублях	В иностранной валюте	В рублях	В иностранной валюте
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	583 284	-	596 490	-
Обрабатывающие производства	60 300	-	60 671	-
Строительство	79 050	-	81 950	-
Оптовая и розничная торговля	563 801	-	583 914	-
Транспорт и связь	2 691	-	3 468	-
Прочие виды деятельности	364 740	-	304 033	-
Резерв под обесценение кредитов	(869 612)	-	(817 647)	-
Итого кредитов юридическим лицам	784 254	-	812 879	-

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

	31 марта 2018		31 декабря 2017	
	В рублях	В иностранной валюте	В рублях	В иностранной валюте
Ипотечные ссуды	440 100	-	456 553	-
Потребительские кредиты	468 657	-	486 857	-
Автокредиты	38 244	-	38 262	-
Кредиты с использованием банковских карт	36 830	10 559	41 690	7 080
Резерв под обесценение кредитов физическим лицам	(197 764)	(6 579)	(231 185)	(4 378)
Итого кредитов физическим лицам	786 067	3 980	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 31 марта 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	520 150	-	-	4 880	-
Кредиты юридическим лицам	6 873	10 933	18 141	104 293	644 014
Кредиты физическим лицам	18 304	34 296	15 328	62 838	659 281
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	545 327	45 229	33 469	172 011	1 303 295

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.

5.4. 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)	-	387 878
	-	(301 448)
Резерв под обесценение финансовых активов на 31 марта 2017 года	187	986 858
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)	-	276 618
	-	(255 523)
Резерв под обесценение финансовых активов на 31 марта 2018 года	201	1 074 805

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

	31 марта 2018	31 декабря 2017
Основные средства и нематериальные активы	17 576	18 257
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	1 168	1 168
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности	14 406	20 656
Вложения в приобретение основные средства	-	-
Материальные запасы	7	9
Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	33 157	40 090

Нематериальные активы представлены сайтом Банка и программным обеспечением.

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

По состоянию на 01.01.2018г. и 01.04.2018г. 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.

5.6. Прочие активы

	31 марта 2018			31 декабря 2017		
	в рублях	в иностранной валюте	итого	в рублях	в иностранной валюте	итого
Прочие финансовые активы						
Требования по платежам за реализуемые памятные монеты	51 691	-	51 691	50 110	-	50 110
Требования по получению процентов	17 261	62	17 323	17 068	68	17 136
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	667	-	667	970	2	972
Требования по комиссионному вознаграждению	76	-	76	690	-	690
Прочие	16	-	16	1 915	-	1 915
Прочие нефинансовые активы						
Предоплата по налогам	6 726	-	6 726	8 511	-	8 511
Дебиторская задолженность	2 720	33	2 753	1 888	41	1 929
Расходы будущих периодов	987	-	987	236	-	236
Резерв под обесценение прочих активов	(14 907)	(70)	(14 977)	(13 955)	(51)	(14 006)
Итого прочих активов	65 237	25	65 262	67 433	60	67 493

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	31 марта 2018	31 марта 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	971	182
Резерв под обесценение прочих активов на 31 марта отчетного периода	14 977	13 674

5.7. Средства клиентов

	31 марта 2018	31 декабря 2017
Прочие юридические лица	271 180	190 278
Текущие/ расчетные счета	261 975	181 073
Срочные депозиты	9 205	9 205
Физические лица	552 778	578 530
Текущие счета/счета до востребования	53 266	55 629
Срочные вклады	499 512	522 901
Итого средств клиентов	823 958	768 808

5.8. Прочие обязательства

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

	31 марта 2018			31 декабря 2017		
	в рублях	в иностранной валюте	итого	в рублях	в иностранной валюте	итого
Прочие финансовые обязательства						
Обязательства по процентам	80	-	80	32	-	32
Кредиторская задолженность	421	-	421	1 295	125	1 420
Прочие нефинансовые обязательства						
Обязательства по начисленным к выплате вознаграждениям персоналу	13 044	-	13 044	10 623	-	10 623
Доходы будущих периодов	10 637	-	10 637	29	-	29
Обязательства по начисленным страховым взносам во внебюджетные фонды	4 446	-	4 446	3 208	-	3 208
Расчеты с бюджетом	909	-	909	413	-	413
Итого прочих обязательств	29 537	-	29 537	15 600	125	15 725

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

5.9. Резервы - оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

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

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

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

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

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

Условные обязательства Банка составляли:

	31 марта 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»	100 497	17 096	117 593	88 860	20 830	109 690
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	121 538	-	121 538	106 131	-	106 131
Выданные гарантии	304 251	-	304 251	4 899	-	4 899
Итого обязательств кредитного характера	526 286	17 096	543 382	199 890	20 830	220 720

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	31 марта 2018	31 марта 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	878	13 157
Резерв под обесценение обязательств кредитного характера на 31 марта отчетного периода	64 540	50 738

5.10. 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:

	31 марта 2018	31 марта 2017
Положительная курсовая разница	39 093	39 311
Отрицательная курсовая разница	(38 533)	(38 516)
Итого	560	795

6.2 Комиссионные доходы и расходы

	31 марта 2018	31 марта 2017
Комиссионные доходы		
От расчетного и кассового обслуживания	1 700	2 276
От осуществления переводов денежных средств	1 026	941
От открытия и ведения банковских счетов	521	573
От операций с валютными ценностями	229	288
От операций по выдаче банковских гарантий	157	1 189
От других операций	37	35
Итого комиссионных доходов	3 670	5 302
Комиссионные расходы		
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	1 189	807
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	11	-
За расчетное и кассовое обслуживание	10	5
За открытие и ведение банковских счетов	5	1
Прочие	709	455
Итого комиссионных расходов	1 924	1 268
Чистый комиссионный доход	1 746	4 034

6.3. Прочие операционные доходы

	31 марта 2018	31 марта 2017
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	392	3
Доходы от аренды	167	193
Доходы от оказания информационных услуг	134	147
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	71	-
Доходы от операций с предоставленными кредитами	11	10
Доходы от операций с полученными кредитами	10	19
Прочие	647	496
Итого прочих операционных доходов	1 432	868

6.4 Информация о вознаграждении работникам

	31 марта 2018	31 марта 2017
Вознаграждение работникам	11 887	11 236
<i>в т.ч вознаграждения, начисленные к выплате</i>	<i>1 099</i>	<i>596</i>
Взносы во внебюджетные фонды	3 634	3 371
<i>в т.ч с вознаграждений, начисленных к выплате</i>	<i>331</i>	<i>167</i>
Общая величина выплат (вознаграждений) персоналу и взносов во внебюджетные фонды	15 521	14 607

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

	31 марта 2018	31 марта 2017
Прибыль (убыток) за период	17 105	(47 496)
Прочий совокупный доход (убыток), в том числе:	(12)	(18)
изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(12)	(18)
Финансовый результат за отчетный период	17 093	(47 514)

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 производные 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:	938 440	1 106 799	75 075,20
2	при применении стандартизированного подхода	938 440	1 106 799	75 075,20
3	при применении ПБР	-	-	-
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:	80 275	60 700	6 422,00
17	при применении стандартизированного подхода	80 275	60 700	6 422
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	на индивидуальном уровне не заполняется		
19	Операционный риск, всего, в том числе:	50 796	48 223	4 063,68
20	при применении базового индикативного подхода	50 796	48 223	4 064
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)	1 069 511	1 215 722	85 561

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 определяется. При этом покрытие возможных убытков от их реализации осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие, а ограничение рисков осуществляется путем установления лимитов.

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

- *Методика определения совокупного объема необходимого Банку капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков*. В этих целях используются методики Банка России. Совокупный объем необходимого Банку капитала определяется через агрегирование показателей кредитного, рыночного и операционного рисков методом простого суммирования.

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

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

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

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

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

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

В процедурах стресс-тестирования Банк определяет:

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

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

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

При выборе сценария стресс-тестирования Банк исходит из следующего:

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

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

Отчет о результатах стресс-тестирования содержит:

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

Акт о проведении квартального стресс-тестирования операционного риска содержит:

- определение перечня защищаемых информационных ресурсов, средств защиты, программное и аппаратное обеспечение, используемое для защиты информации, групп пользователей и их прав доступа к этим ресурсам. Определение этапов проведения проверки готовности сотрудников, оборудования и программного обеспечения, тестирования планов восстановления и моделирования атак;
- проверка осуществления резервного копирования, хранения и восстановления информации;
- проверка хранения и использования ключевой информации;
- проверка наличия разграничения права доступа к системам, знание должностных обязанностей сотрудников ответственных за функционирование систем автоматизации, наличие должностных инструкций и положений о подразделениях;

- проверка функционирования антивирусных программ, своевременное обновление операционных систем связанного с безопасностью;
- проверка и тестирование правильности и своевременности перехода оборудования в режимы автономного энергоснабжения, длительности функционирования источников автономного бесперебойного питания;
- проверка и тестирование бесперебойности работы места оператора по отправке платежей в ЦБ РФ;
- нагрузочное тестирование ПО и оборудования;
- тестирование планов восстановления деятельности;
- моделирование информационных атак.

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

8.5 Политика в области снижения рисков

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

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

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

8.6 Информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам

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

Службой управления рисками на Совет директоров Банка предоставляется:

Ежегодно:

- годовой отчет акционерного общества;

Ежеквартально:

- сводная информация об уровне банковских рисков (кредитного (в том числе риска концентрации), операционного, валютного, процентного, рыночного, риска ликвидности);
- отчет о результатах стресс-тестирования портфеля финансовых инструментов и значимых рисков Банка;
- отчетность в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), в т.ч. отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка.

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

Правлению Банка предоставляется:

Ежеквартально:

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

Ежемесячно:

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

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

Председателю правления Банка предоставляется:

Ежеквартально:

- анализ уровня кредитного риска (в том числе риска концентрации);
- анализ процентного риска;

- отчет о средневзвешенных процентных ставках размещения и привлечения ресурсов по Банку в целом и в разрезе основных банковских операций.

Ежемесячно:

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

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

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

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

Кредитный риск

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

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

Качество ссудной задолженности банка (тыс. руб.):

Показатель		Ссудная задолженность На 01.04.18 г.	Доля в общем объеме, %	Размер фактически сформированного резерва	Доля в общем объеме, %	Ссудная зadolженность На 01.01.18 г.
1 категория	стандартные	96 830	3,5%	0	0,0%	103 023
	в том числе: МБК	0		в т.ч. Дисконт		0
	обеспечительный платеж	4 880		0,00		4 921
2 категория	нестандартные	494 961	18,1%	7 731	0,7%	465 142
	в том числе МБК	85 000		850		50 000
3 категория	сомнительные	1 112 376	40,6%	245 402	22,8%	1 096 531
	в том числе МБК	0		0		0
4 категория	проблемные	300 009	11,0%	126 124	11,7%	379 887
	в том числе МБК	0		0		0
5 категория	безнадёжные	733 961	26,8%	695 548	64,7%	671 305
	в том числе МБК	0		0		0
ИТОГО:		2 738 136	100%	1 074 805	100%	2 715 889
в том числе:						
Кредиты		2 648 256		1 073 955		2 660 968
в т.ч.: Банковские карты		51 229		6 891		52 732
МБК		85 000		850		50 000
обеспечительный платеж		4 880		0		4 921

На 01.04.2018 г. наибольшую долю 40,6% (или 1 112,4 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) 01.04.2018 г. составляет 1 074,8 млн. руб.

Размер расчётного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.04.2018 г. составляет 1 170,5 млн. руб. (без Банковских карт и МБК).

Размер резервов на возможные потери (РВП) на 01.01.2018 г. составляет 138,2 млн. руб.

Размер кредитного риска (суммарный объем РВПС и РВП) в агрегированном объеме значимых для кредитной организации рисков равен 1 213,0 млн. руб., что составляет 70% 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 01.04.2018 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:	189 970	351 442	2 637 697	10 560	474 869	2 866
	Краснодарский край, итого:	0	0	1 392	0	0	0
3	Физическим лицам	0	0	1 392	0	0	0
	Волгоградская область, итого:	74 842	0	1 664 580	0	465 070	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + стр 2.2), в том числе	23 706	0	1 132 882	0	450 582	0
2.1	по видам экономической деятельности	21 350	0	1 131 088	0	449 583	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:	0	0	79 050	0	0	0
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	0	0	79 050	0	0	0
2.1.6	транспорт и связь, из них:	0	0	2 540	0	230	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля: ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	17 242	0	512 801	0	439 319	0
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0	519 810	0	0	0
2.1.9	прочие виды деятельности	4 108	0	16 587	0	10 034	0
2.2	на завершение расчетов	2 356	0	1 794	0	999	0
2.3	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредит субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	23 706	0	651 883	0	62 582	0
2.3.1	Индивидуальным предпринимателям	91	0	31 680	0	18 805	0
3	Физическим лицам	51 136	0	531 698	0	14 488	0
	Город Москва, итого:	95 938	6 134	793 581	7 094	4 826	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + стр 2.2), в том числе	68 151	0	449 459	0	1	0
2.1	по видам экономической деятельности	68 000	0	449 308	0	1	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля: ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	0	0	50 000	0	0	0
2.1.9	прочие виды деятельности	68 000	0	347 358	0	1	0
2.2	на завершение расчетов	151	0	151	0	0	0
2.3	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным	68 151	0	449 459	0	1	0

	предпринимателям, креди субъектам малого и среднего предпринимательства, из них						
3	Физическим лицам	27 787	6 134	344 122	7 094	4 825	0
	Московская область, итого:	14 769	1	151 830	56	4 747	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + стр 2.2), в том числе	5 102	0	71 525	0	4 573	0
2.1	по видам экономической деятельности	5 102	0	71 525	0	4 573	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	5 102	0	11 525	0	4 573	0
2.3	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, креди субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	5 102	0	71 525	0	4 573	0
3	Физическим лицам	9 667	1	80 305	56	174	0
	Самарская область, итого:	0	0	956	0	0	0
3	Физическим лицам	0	0	956	0	0	0
	Город Санкт-Петербург, итого:	0	0	1 262	0	0	0
3	Физическим лицам	0	0	1 262	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:	210	0	107	0	0	0
3	Физическим лицам	210	0	107	0	0	0
	Ростовская область, итого:	0	0	2 774	0	0	0
3	Физическим лицам	0	0	2 774	0	0	0
	Рязанская область, итого:	1 940	0	2 052	0	0	0
3	Физическим лицам	1 940	0	2 052	0	0	0
	Тульская область, итого:	42	0	286	0	0	0
3	Физическим лицам	42	0	286	0	0	0
	Ульяновская область, итого:	0	0	2 579	0	0	0
3	Физическим лицам	0	0	2 579	0	0	0
	Калининградская область, итого:	0	0	13 453	0	0	0
3	Физическим лицам	0	0	13 453	0	0	0
	Республика Калмыкия, итого:	0	0	611	0	0	0
3	Физическим лицам	0	0	611	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	334 706	0	2 744	0	2 744
3	Физическим лицам	0	334 706	0	2 744	0	2 744
	Казахстан, итого:	0	2 295	1 000	658	143	122
3	Физическим лицам	0	2 295	1 000	658	143	122
	Эстония, итого:	724	8 306	361	8	0	0
3	Физическим лицам	724	8 306	361	8	0	0
	Армения, итого:	1 253	0	177	0	0	0
3	Физическим лицам	1 253	0	177	0	0	0
	Беларусь, итого:	10	0	498	0	83	0
3	Физическим лицам	10	0	498	0	83	0
	Молдавия, итого:	221	0	198	0	0	0
3	Физическим лицам	221	0	198	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	1,30	10 290,00	38 000,00	388 059,74	436 351,04
Индивидуальные предприниматели	0,00	0,00	230,28	18 574,90	18 805,18
Физические лица, всего, в том числе:	1 183,79	3 261,28	4 953,23	13 179,70	22 578,00
ссуды, не отнесенные в портфели однородных ссуд	767,51	3 112,74	4 749,69	11 225,67	19 855,61
-потребительские нужды	515,22	92,91	4 477,66	4 935,70	10 021,49
-автокредиты	32,36	0,00	0,00	746,06	778,42
-ипотека	52,94	36,83	20,03	2 885,91	2 995,71
-банковские карты	167,00	2 983,00	252,00	2 658,00	6 060,00
ссуды, отнесенные в портфели однородных ссуд	416,28	148,54	203,54	1 954,03	2 722,39
-потребительские нужды	16,47	9,00	0,00	762,62	788,09
-автокредиты	63,91	44,75	0,00	0,00	108,67
-ипотека	171,90	45,79	203,54	63,41	484,63
-банковские карты	164,00	49,00	0,00	1 128,00	1 341,00
ИТОГО:	1 185,09	13 551,28	43 183,51	419 814,34	477 734,22

Реструктурированная задолженность:

Юридические лица	680 950
Индивидуальные предприниматели	11 090
Физические лица	71 701

ИТОГО: 763 741

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

	Заложенное имущество	
	недвижимость	автотранспорт
Юридические лица	315 429	0
Индивидуальные предприниматели	20 000	0
Физические лица	401 376	4 322
Итого:	736 805	4 322

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.

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

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	-	-	2 569 774	66 245
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	66 194	66 245
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	66 194	66 245
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	66 194	66 245
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	136 672	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	546 350	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	776 547	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	780 149	-
8	Основные средства	-	-	35 643	-
9	Прочие активы	-	-	65 573	-

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:	01.04.2018
Рыночный риск (РР), тыс.руб., в т.ч.:		81 466,25
процентный риск (ПР)		136,22
фондовый риск (ФР)		0,00
валютный риск (ВР)		6 381,08
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 долевыми ценными бумагами. 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 предположении 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 8,63 (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 1,62% (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 -1,62% (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 01.04.2018.

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
<i>При увеличении процентных ставок на 4% чистый процентный доход повысится на</i>	-27 964	тыс.руб.			
<i>Величина капитала на отчетную дату, тыс. руб</i>	1 731 169				
<i>Процентный риск</i>	-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%				

Анализ уровня процентного риска по состоянию на 01.01.2018

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	546 429	85 567	71 346	190 738	1 942 643
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	20 006	0	0	0	0
1.3	Ссудная задолженность, всего	526 423	85 567	71 346	190 738	1 942 643
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	546 429	85 567	71 346	190 738	1 942 643
7	Итого активов нарастающим итогом	546 429	631 996	703 342	894 080	X
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ	18 229	14 085	25 381	32 909	516 811
4.1	Средства кредитных организаций, всего	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	18 229	14 085	25 381	32 909	516 811
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	18 229	14 085	25 381	32 909	516 811
8	Итого обязательств нарастающим итогом	18 229	32 314	57 695	90 604	X
9	Гэп, стр.3-стр.6	528 200	71 482	45 965	157 829	1 425 832
10	Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом), стр.7/стр.8	30,0	19,6	12,2	9,87	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)	20 248	2 383	1 149	1 578	X
Середина интервала, дни	15	60	135	270	315
При увеличении процентных ставок на 4% чистый процентный доход повысится на	-25 358	тыс.руб.			
Величина капитала на отчетную дату, тыс. руб	1 709 320				
Процентный риск	-1,48%				

Стресс-тест

рост 4%

Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 400 базисных пунктов по состоянию на середину каждого временного интервала)	20 248	2 383	1 149	1 578	X
Середина интервала, дни	15	60	135	270	315
При увеличении процентных ставок на 4% чистый процентный доход повысится на	25 358	тыс.руб.			
Величина капитала на отчетную дату, тыс. руб	1 709 320				
Процентный риск	1,48%				

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 по состоянию на 01 апреля 2018 года:

	01.04.2016 год	01.04.2017 год	01.04.2018 год
Чистые процентные доходы	272 134	298 168	310 124
Чистые непроцентные доходы	29 612	23 317	21 351
Доход	301 746	321 485	331 475
Операционный риск	45 262	48 223	50 796

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

	01.04.2015 год	01.04.2016 год	01.04.2017 год
Чистые процентные доходы	220 346	272 134	298 168
Чистые непроцентные доходы	38 303	29 612	23 317
Доход	258 649	301 746	321 485
Операционный риск	38 797	45 262	48 223

Банк при оценке операционного риска использует базовый индикативный подход (Basic Indicator Approach, BIA). Размер требований к капиталу в отношении операционного риска представлен в Подразделе 2.2 «Операционный риск» Раздела 2 «Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом» формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» (Приложение №1).

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 одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Казначейство Банка и Правление Банка. В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва, предельные значения которых, установленные на дату составления отчетности, составляют, соответственно, min15%, min50%, max120%. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям.

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

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

9. Информация 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 2017 году гарантированные премии, стимулирующие выплаты не выплачивались.

Выходные пособия не выплачивались.

В течение отчетного периода выплата отсроченных вознаграждений не производилась.

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

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:	5 643	6 343
2.1.	банкам-нерезидентам	-	0
2.2.	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	0
2.3.	физическим лицам - нерезидентам	5 643	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:	26	5 787
4.1.	банков-нерезидентов	-	0
4.2.	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	-	0
4.3.	физических лиц - нерезидентов	26	5 787

Существенных изменений данных за отчетный период не произошло.

Председатель Правления

В.Д.Синюков

Главный бухгалтер

В.Г.Шелохаева

16 мая 2018г.