



АО НОКССБАНК

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2018 ГОД

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (акционерное общество) (далее – АО НОКССБАНК или Банк) за 2018 год и обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности Банка, не представленной в составе отчетных форм.

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

Годовая отчетность Банка составлена в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», Указанием Банка России от 06.12.2017г. №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности, Указанием Банка России от 04.09.2013 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой отчетности)».

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

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1 Общая информация о кредитной организации

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

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

Сокращенное наименование: АО НОКССБАНК.

Сокращенное наименование Банка на английском языке: JSC NOKSSBANK.

Место нахождения: 400005, город Волгоград, ул. 7-й Гвардейской, дом 2.

Дата регистрации Банком России: 25 января 1995 года.

Регистрационный номер: № 3202.

Основной государственный регистрационный номер: № 1023400000018.

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

Наименование регистрирующего органа: Управление Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Волгоградской области.

Идентификационный номер налогоплательщика: 3442028061.

Банковский идентификационный код (БИК): 041806831.

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

Адрес электронной почты: info@nokss.ru

Официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, на котором раскрывается информация о Банке: www.nokss.ru

Рейтинг Банка от Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА):

- кредитный рейтинг – В+ (RU),

- прогноз – стабильный.

1.2 Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период с 01.01.2018 по 31.12.2018.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Активы и обязательства в драгоценных металлах отражены в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

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

1.3 Информация об органе, утвердившем годовую отчетность, о решении о распределении прибыли и о дате утверждения

Годовая отчетность утверждена Единоличным исполнительным органом - Председателем Правления АО НОКССБАНК 07 марта 2019 года.

По состоянию на дату составления годовой отчетности дата проведения общего собрания акционеров Банка не определена.

Решение о распределении чистой прибыли по результатам 2018 года, а также о выплате дивидендов будет принято после утверждения Годовой отчетности Банка общим собранием акционеров.

Годовым общим собранием акционеров (протокол №1 от 27.06.2018г.) дивиденды по акциям банка за 2017 год решено не выплачивать, полученную по итогам 2017 года прибыль не распределять.

1.4 Характер операций и основных направлений 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.

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».

Акционеры:

Акционерами Банка по состоянию на 01.01.2019 г. являются три юридических лица. Акционеры АО НОКССБАНК – резиденты Российской Федерации. Размер уставного капитала в 2018 году не изменился и составил 200 млн. руб.

Членство в ассоциациях и объединениях:

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

Основная хозяйственная деятельность АО НОКССБАНК – банковская.

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;
- 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 (за исключением почтовых переводов);
- осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей.

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.

1.5 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовый результат деятельности Банка в 2018 году

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

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.

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

Рентабельность активов банка и рентабельность капитала за 2018 год находятся в положительной зоне и составляют 1,99% и 3,23% соответственно, что выше уровня показателей за прошлый отчетный период (в 2017 году данные показатели составили 0,64% и 0,96% соответственно).

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.

За 2018 год на обслуживание в банк было привлечено 69 новых клиентов, в том числе в ККО г. Москва – 32 клиента, что несколько ниже, чем в предыдущем отчетном году (2017 г. – 88 счетов, в том числе в ККО г. Москва – 35 клиентов), таким образом, ежемесячно, в среднем, открывалось не менее 5-6 новых расчетных счетов, несмотря на крайне серьезные проблемы в экономике и динамику роста убыточных предприятий в регионе.

На конец 2018 года в банке открыто около 900 активно работающих расчетных счетов клиентам – юридическим лицам (с учетом индивидуальных предпринимателей, которые от общего числа клиентов банка традиционно составляют порядка 40,0%), практически все клиенты имели остатки средств на счетах на конец отчетного периода. При этом крупные клиенты (около 40) имели остатки средств на расчетных счетах от 1,0 млн. руб. до 71,0 млн. руб.

Активы, приносящие доход, за 2018 год заметно увеличились – на 326,9 млн. руб. или на 9,7% и составили 3 689,5 млн. руб. (2017 г. - 3 362,6 млн. руб.). Как позитивный факт следует отметить, что рост работающих активов в отчетном периоде более чем на половину обеспечен приростом срочной ссудной задолженности (самого высокодоходного инструмента) – на 169,2 млн. руб. до уровня 2 361,5 млн. руб. (2017 г. – 2 192,4 млн. руб.), что составляет 51,7% совокупного прироста работающих активов при незначительном приросте просроченной ссудной задолженности – на 15,2 млн. руб. до уровня 439,9 млн. руб. (2017 г. – 424,7 млн. руб.).

Одним из необходимых современных условий решения задач, стоящих перед Банком, является развитие информационных технологий, совершенствование технологических процессов, в том числе для внутрибанковских работ. В банке продолжается работа по развитию телекоммуникационной инфраструктуры и комплексов технических средств, для эффективной и оперативной работы с клиентами банка, за отчетный год 39 клиентам установлена система «Интернет-Банк». По состоянию на 01.01.2019 года системой «Клиент-Банк» пользуются 6 клиентов (2017 год – 78 клиентов), системой «Интернет-Банк» - 341 клиент (2017 год – 281 клиента), системой «Информационный портал» - 31 клиент (2017 год – 28 клиентов). В течение нескольких последних лет наблюдается «переориентация» клиентов с услуги «Клиент-Банк» на услугу «Интернет-Банк» как наиболее современную и мобильную, по этой позиции в отчетном году произошел заметный рост количества клиентов – на 21,4%. Таким образом, около 40% 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 2019 год (вариант Бизнес-плана «базовый») – умеренная положительная динамика основных финансово-экономических показателей в соответствии с общим трендом развития банковского сектора РФ (прогноз Председателя Банка России), согласно которому годовой темп роста кредитования нефинансовых организаций в РФ в 2019 году ожидается на уровне 7-10%. Регулятор ожидает, что темпы роста кредитования населения РФ будут постепенно замедляться, по итогам 2019 года составят 12-17%, а в среднесрочной перспективе опустятся до 10-15%. При этом темп прироста срочной ссудной задолженности как по юридическим, так и по физическим лицам АО НОКССБАНК на 2019 год заложил ниже прогнозируемого среднероссийского уровня по причине достаточно серьезных проблем в экономике региона, что привело его к заметному отставанию от среднероссийского уровня роста в различных сегментах экономики. Однако банк имеет достаточный экономический потенциал, основной капитал банка в собственных средствах составляет значительную долю, 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, в 2019 году продолжится активная работа с банковскими гарантиями, операции с которыми являются основным источником комиссионных доходов банка. 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 качества и имиджевого уровня своей работы.

На текущий момент организационная структура АО НОКССБАНК утверждена Советом директоров АО НОКССБАНК (протокол № 21 от 18 июня 2018 г.). В настоящее время организационная структура Банка представлена следующим образом:

- Общее собрание акционеров;
- Совет Директоров;
- Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления);
- Коллегиальный исполнительный орган (Правление Банка);
- Первый заместитель Председателя Правления;
- Директор по развитию;
- Главный бухгалтер;
- 3 Управления, 11 отделов, 3 сектора, 6 служб;
- Казначейство;
- Канцелярия;
- Группа сопровождения грузов;
- Кредитно-кассовый офис (г. Москва)

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2018 году составила 87 человека.

Списочная численность сотрудников Банка на 31.12.2018 года составила 89 человек.

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

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

Для мировой экономики 2018 год запомнился серьёзными вызовами. Для глобальной экономики уходящий год оказался настоящим тестом на выносливость. За последние 12 месяцев мир столкнулся с торговыми войнами, обвалами на фондовых, валютных и цифровых рынках, ростом антиевропейских настроений в ЕС, а также рекордными скачками цен на нефть. Наибольшее влияние на развитие мировой экономики в 2018 году оказала развязанная Соединёнными Штатами торговая война с Китаем. По оценке экспертов, тарифное противостояние двух стран в первую очередь отрицательно сказалось на уровне глобального спроса. Рост глобального ВВП остался вблизи прошлогодних значений. В отчетном году дедолларизация стала одной из самых обсуждаемых тем среди глав государств и представителей бизнеса по всему миру. На фоне зависимости мировой экономики от американской валюты многие страны не исключили в будущем постепенного отказа от долларовых операций и перехода на расчёты в национальных валютах. В своём последнем в 2018 году отчёте МВФ ухудшил прогноз по росту мирового ВВП с 3,9% до 3,7% в 2018 и 2019 годах. На сегодняшний день глобальная экономика вплотную подошла к пику очередного экономического цикла, после прохождения которого возможен новый период замедления.

В 2018 году российская экономика немного стабилизировалась после падения курса рубля до критического уровня и введения санкций международным сообществом, однако на протяжении всего отчетного года ситуация оставалась напряженной. В 2018 году произошло немало событий, наложивших свой отпечаток на состояние отечественной экономики и в чём-то предопределивших её дальнейшее развитие. Были и внешние шоки, и резонансные правительственные решения, и ценовые скачки, и разного рода рекорды и антирекорды. Среди основных проблем российской экономики в отчетном году следует выделить: резкие и непредсказуемые колебания цен на газ и нефть; недостаточно слаженная работа правительства; неблагоприятный инвестиционный климат; плохое развитие инфраструктуры и энергетического сектора; старение населения и низкая производительность труда. Самое резонансное правительственное решение отчетного года – повышение пенсионного возраста. Эксперты предупредили о вероятных негативных последствиях пенсионной реформы в социально-экономической плоскости, таких как рост бедности и безработицы, массовый уход от выплат в ПФР по «серым» схемам, проблемы для молодых специалистов, увеличение числа оформленных инвалидов. Надежды на смягчение санкций после избрания Д. Трампа президентом США не оправдались, более того, на протяжении всего 2018 года Вашингтон последовательно ужесточал ограничительные меры в отношении РФ и вводил новые. Однако по предварительной оценке Росстата рост экономики в 2018 году составил 2,3%, что является самым высоким показателем с 2012 года. На это повлияло два главных фактора: нефтегазовый экспорт (рост объемов добычи угля и газа дал дополнительный вклад в прирост ВВП - порядка 0,2 п. п.), с одной стороны, и бурное увеличение банковского долга и снижение сбережений граждан - с другой. Ускорение годовых темпов роста обнаруживается, прежде всего, в торгуемых секторах. Сектора же, связанные с конечным спросом и инвестициями, по-прежнему сильно отстают даже по сравнению с докризисными показателями 2014 года. Институт проблем естественных монополий (ИПЕМ) проанализировал результаты работы российской промышленности в 2018 году. Наблюдаемый уже 3-й год подряд синхронный рост производства и спроса на промышленную продукцию обеспечивается, в первую очередь, благоприятной внешнеэкономической конъюнктурой. Основной прирост промышленных индексов в 2018 году был

вновь обеспечен добывающими экспортоориентированными отраслями. Рост других отраслей промышленности продолжает зависеть от мер государственной поддержки, внешнеполитической обстановки и санкционной политики западных стран. Весь 2018 год агропромышленный сектор продолжал подъем, а к концу года стал самой быстрорастущей сферой российской экономики. Страна впервые за долгие десятилетия экспортирует больше продуктов сельского хозяйства, чем продает оружия за рубеж. 2018 год для социальной сферы в России выдался непростым. Большой удар по социальной сфере страны нанесло правительством решение о повышении пенсионного возраста. Особенно опасна эта мера в совокупности со снижением реальных располагаемых доходов населения. При этом 2018 год стал пятым годом непрерывного падения реальных доходов населения. Так, в 2017 году сокращение составило 1,7%, в 2016 году - 5,8%, в 2015 году - 3,2%, в 2014-м - 0,7%. Снижение доходов населения ведёт к спаду рождаемости; соответственно, основная тенденция 2018 года – снижение рождаемости и рост смертности. Естественная убыль населения за 9 месяцев 2018 года, согласно расчетам Института актуальной экономики, выросла на 63,3% и составила 173,4 тыс. человек.

В 2018 году консолидированный бюджет России впервые за 5 лет был исполнен с профицитом. Успех отчасти носит конъюнктурный характер. Средняя цена барреля нефти Urals в январе-сентябре 2018 года была на 40% выше, чем в аналогичном периоде 2017 года, соответствующими темпами (+38% год к году) рос экспорт сырой нефти. Суммарный внешний долг России на конец 2018 года - один из самых низких в мире (525 млрд. долларов). Как установили аналитики швейцарского банка UBS, Россия лидирует по скорости сокращения внешнего долга (включая государственный и задолженность всех секторов экономики). В рейтинге развивающихся экономик агентства Bloomberg Россия поднялась с седьмого места на второе. Рост российской экономики отметили и эксперты Всемирного банка: в рейтинге Doing Business страна за год поднялась с 35-го на 31-е место, хотя в 2012 году была лишь 120-й. По подсчетам Всемирного банка, Россия вплотную приблизилась к Топ - 10 экономик мира по объему ВВП, обойдя Южную Корею и заняв 11-е место. Однако ключевая черта российской экономики 2018 года - твёрдая положительная динамика – имеет все шансы быть ослабленной в 2019 году. В 2019 году экономика таких цифр развития заведомо не представит даже в том случае, если граждане продолжат, как и в 2018 году, наращивать объемы взятых кредитов быстрее, чем увеличиваются их доходы. Замедление экономики России в краткосрочной перспективе видят неизбежным все прогнозисты без исключения. Пересмотр Росстатом исходных данных, приведших к более высокой оценке ВВП в 2018 году, отразится на показателях 2019 года. Кроме того, проблемы отчетного года - повышение НДС, дефицит квалифицированной рабочей силы, относительная слабость финансового сектора с высокой долей госбанков, санкционное давление и стабильность госрасходов - будут в 2019 году действовать, возможно, сильнее, чем в прошлых, так как эффект от основного позитивного фактора, бюджетных реформ 2015–2017 годов, постепенно исчерпывается.

Волгоградский регион по итогам 2018 года - один из худших в стране по динамике индекса промышленного производства. В Волгоградской области 228 компаний к концу 2018 года пришли с колоссальными убытками. С потерями в 2019 год переходят не только мелкие предприятия, но и крупные организации. По сравнению с прошлым годом, в отчетном году убытки энергетиков выросли вдвое. Аналогичная ситуация у компаний, занимающихся оптовой и розничной торговлей, у агентств недвижимости и в образовательных учреждениях. Здравоохранение и социальные услуги в регионе терпят еще более серьезные потери. По подсчетам статистиков, в регионе до сих пор не выплачены зарплаты 1 711 рабочим на сумму, превышающую 165 млн. рублей. Индекс промышленного производства составил 101,7%, что, однако, заметно ниже среднероссийского показателя (по прогнозу – около 102,5%). Несмотря на определенные успехи в сельском хозяйстве, индекс производства сельхозпродукции по итогам работы за 2018 год составил 96,8%, показав снижение по сравнению с 2017 годом (в целом по РФ этот показатель продемонстрировал рост и составил 101,%). По размеру средней заработной платы Волгоградская область в середине 2018 года занимала 50 место (из 85 регионов), в декабре отчетного года этот показатель в целом по области составил 29 676,3 руб., что значительно ниже среднероссийского уровня (42 500 руб.). Численность постоянного населения Волгоградской области продолжает уменьшаться. Такая ситуация складывается не только из-за миграции населения, но также из-за высокой смертности, которая опережает рождаемость. В первом рейтинге эффективности управления, составленном агентством АПЭК и лабораторией региональных политических исследований ВШЭ, Волгоград занял последнее место из 92 возможных. При составлении рейтинга использовались статистические данные за первый квартал 2018 года. Волгоград в лице сити-менеджера В. Лихачёва и главы администрации А. Косолапова получил низшую оценку в 0,37 балла: работу местных властей эксперты признали самой неэффективной в России. Среди принимавшихся во внимание показателей были: доля чиновников в общей структуре населения, доля расходов на государственные нужды, образование и ЖКХ в бюджете, соотношение количества воспитателей и мест в детских садах, протяжённость отремонтированных тепловых и водопроводных сетей, численность переселенцев из аварийного жилья и пр. Объём инвестиций в основной капитал, уровень долговой нагрузки и дефицит или профицит бюджета рассматривались как главные экономические факторы оценки. Как позитивный факт развития региона можно отметить, что по итогам 2018 года Волгоградская область выполнила все взятые на себя финансово-экономические и социальные обязательства. Доходная часть областного бюджета исполнена в полном объеме. Доходы областного бюджета по итогам 2018 года увеличились на 16,7% или на 14,3 млрд. рублей по сравнению с 2017 годом и составили 99,7 млрд. рублей. Второй год подряд продолжается снижение государственного долга Волгоградской области, в отчетном году госдолг снизился еще на 4,5%. Снижение долговой нагрузки свидетельствует о повышении устойчивости бюджета Волгоградской области.

По мнению экспертов РИА Рейтинг, прибыль банков в 2018 году оказалась очень высокой, свидетельствуя, что банковский сектор во многом «переварил» проблемы прошлых лет. Согласно статистике, банковский сектор с начала года (январь-ноябрь) получил 1279 млрд. рублей прибыли. При этом объем заработанной банками прибыли

за неполный 2018 год оказался наибольшим в новейшей истории российского банковского сектора. Таким образом, был обновлен рекорд 2012 года, когда прибыль за 12 месяцев составила чуть более 1 трлн. рублей. Российский банковский сектор в 2018 году показал умеренно-хороший результат по динамике активов (активы номинально выросли на 8% против 4,9% за аналогичный период 2017 года). Кредитование экономики в 2018 году характеризовалось более высокими темпами прироста по сравнению с динамикой активов (на 12,9%). Стоит отметить, что высокие темпы прироста кредитов и более слабые темпы прироста просрочки привели к улучшению качества ссудного портфеля.

Ситуация с отзывом банковских лицензий в 2018 году обострилась, но остается лучше, чем в 2016 году. В 2018 году принудительно лицензий лишились 60 банков и еще 17 банков лишились лицензий добровольно. Тогда как в 2017 году банковский сектор недосчитался 51 кредитной организации, у которых лицензия была отозвана принудительно и 12 банков «сдали» свои лицензии добровольно, для сравнения: в рекордном 2016 году банковское сообщество недосчиталось в общей сложности более 110 кредитных организаций.

Подводя итоги отчетного года, эксперты РИА Рейтинг отметили ключевые тенденции банковской системы:

- «зачистка» банковского сектора продолжается очень быстрыми темпами, через 5 лет число действующих банков может сократиться до менее чем 200, или даже приблизиться к 100;
- если в 2017 году быстрый рост розничного кредитования был неожиданным, то в 2018 году хороших цифр в этом сегменте многие ожидали, но фактическая динамика кредитования населения оказалась намного сильнее ожиданий. Скорее всего, на фоне роста ставок вслед за ставкой рефинансирования и регулятивных ограничений в 2019 году можно ждать замедления розничного кредитования, но темпы прироста все равно останутся двузначными. По оценкам аналитиков РИА Рейтинг, в 2019 году ипотечный рынок повторит результат 2018 года и жилищных кредитов будет выдано примерно на 3,0-3,2 трлн. рублей, а суммарный розничный портфель, вероятно, вырастет на 13-17%;
- как и в 2017 году, наблюдалась тенденция огосударствления российского банковского сектора. Сейчас в первой десятке крупнейших российских банков лишь 2 банка являются частными, остальные - государственными. Во второй десятке также много банков, которые прямо или косвенно аффилированы с государством. Кроме того, госбанки часто демонстрируют темпы роста выше рынка, таким образом, уже примерно 75% активов российского банковского сектора связано с государством;
- в 2018 году влияние санкций на банковский сектор оставалось негативным, банковский сектор на этом фоне понес некоторые потери из-за волатильности рынков, а осенью 2018 года наблюдалось бегство вкладчиков. В 2019 году ситуация с санкциями скорее вернется на более спокойный уровень 2015-2017 годов, однако возможен и более негативный сценарий;
- в 2018 году было побито несколько рекордов по прибыли, при отсутствии форс-мажоров и кризисов 2019 год также должен стать рекордным по уровню прибыли;
- тенденция «обеления» российской экономики и банковского сектора нашла свое продолжение в 2018 году, более строгие критерии проверки клиентов со стороны банков и новация с черными списками увеличили доходы банков;
- однако, риски российской экономики остаются на высоком уровне, достаточно много факторов указывают на возможность реализации неблагоприятного сценария развития экономики. Кроме того, сохраняется значительная вероятность глобального кризиса, что отразится на банковском секторе в случае реализации этого сценария.

Результаты банковского сектора за 2018 год говорят о том, что Банк России успешно контролирует ситуацию в секторе: по итогам 2018 года рынок розничных кредитов вырос на 22,4%, но в последние три месяца отчетного года рост этого сегмента стабилизировался; рост корпоративного кредитного портфеля в рублевом сегменте - более 10%; рублевые розничные депозиты показали рост на 9,5%; рублевые корпоративные депозиты - на 12,2%. Несмотря на улучшение динамики корпоративного кредитования, российские банки по-прежнему располагают значительной избыточной ликвидностью. По итогам 2018 года на депозитах в Банке России лежало 1,5 трлн. рублей; кроме того, еще 1,4 трлн. руб. вложено банками в облигации Банка России. По итогам 2018 года в банковской системе продолжает работать менее 500 банков.

Многие показатели деятельности АО НОКССБАНК за 2018 год находятся в общем тренде банковского сектора РФ в целом: высокий положительный финансовый результат по итогам отчетного года при рекордной прибыли в целом по банкам; рост активов банка (на 6,3% при среднем показателе по банковскому сектору - 8,3%); значительный рост объема розничного кредитования (на 21,9% при среднем по банковскому сектору - 22,4%); опережающие темпы прироста срочной ссудной задолженности (на 7,7%) над темпом прироста просроченной ссудной задолженности (на 3,6%), такая же ситуация сложилась в целом по банковскому сектору, что привело к улучшению качества кредитного портфеля в целом по банковскому сектору; рост портфеля ценных бумаг (на 68,6% раза до уровня 94,8 млн. руб., что выше средних значений по банковскому сектору), незначительный прирост объема просроченной задолженности (на 3,6%, что заметно ниже средних значений по банковскому сектору).

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

- универсальность;
- качество предоставляемых услуг;
- клиентоориентированность;
- репутация Банка как стабильной кредитной организации с выгодными условиями обслуживания клиентов;
- индивидуальный подход к клиентам и условия предоставления услуг VIP-клиентам;
- безупречное исполнение принятых на себя обязательств;

- абсолютная корректность в отношении своих Клиентов и Партнеров;
- высокие имиджевые характеристики банка на региональном банковском рынке в течение длительного периода.

Несмотря на негативные процессы, происходившие в экономике региона в отчетном году (низкие темпы роста промышленности, снижение темпов роста сельского хозяйства после активного роста в прошлом году, более низкие доходы населения, чем в среднем по РФ, падение объемов строительства почти на 40%, реальные денежные доходы населения за январь - октябрь 2018 года составили 97,1% к соответствующему периоду 2017 года; сокращение численности и старение населения области) - АО НОКССБАНК минимизировал влияние негативных факторов и сумел продемонстрировать достаточно высокий положительный результат в части текущей операционной работы и в части финансового результата в целом. Так, в 2018 году текущие операционные доходы Банка (без учета резервов и переоценки) составили 438,0 млн. руб., что на 48,2 млн. руб. или на 12,4% больше, чем в предыдущем отчетном периоде (2017г. – 389,8 млн. руб.), основное увеличение – за счет комиссионных доходов по операциям с банковскими гарантиями (2017г. – 2,0 млн. руб., 2018 г. – 58,8 млн. руб.). Операционная прибыль до формирования резервов и переоценки в 2018 году составила 183,6 млн. руб., что ниже предыдущего отчетного периода (2017г. – 222,3 млн. руб.) за счет роста операционных расходов – на 86,9 млн. руб. до уровня 254,4 млн. руб. (2017г. – 167,5 млн. руб.). Основное увеличение операционных расходов произошло за счет роста комиссионных расходов по операциям с банковскими гарантиями, работа с которыми активно велась на протяжении 2-4 кварталов отчетного года.

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.

Так, по итогам работы за 2018 год (согласно рейтинга сайта Банки.ру) АО НОКССБАНК по многим важным показателям (без СПОД) находится в рейтинге российских банков на достаточно высоких позициях, при этом заметно упрочив свои позиции по значительному ряду показателей:

- по размеру чистой прибыли – 199 место, значительно повысив в 2018 году по сравнению с 2017 годом свое положение в рейтинге на 170 позиций (всего в рейтинге по данному показателю – 489 банков);
- по размеру капитала (по форме 0409123) – 188 место, повысив в 2018 году по сравнению с 2017 годом свое положение в рейтинге на 21 позицию (всего в рейтинге по данному показателю – 489 банков);
- по размеру кредитного портфеля (без МБК, с банковскими картами и с просроченной задолженностью) – 225 место, при этом заметно улучшив положение в рейтинге по данному показателю по сравнению с 2017 годом (на 39 позиций) на фоне минимального прироста просроченной ссудной задолженности, рост показателя обеспечен ростом срочной ссудной задолженности (всего в рейтинге по данному показателю – 489 банков);
- по размеру активов – 282 место, также значительное улучшение позиции по сравнению с 2017 годом - на 49 пунктов, при этом в целом банковский сектор нарастил активы (всего в рейтинге по данному показателю – 489 банков);
- по нормативу мгновенной ликвидности – 149 место, улучшив свое положение по сравнению с 2017 г. на 224 позиции (в рейтинге – 489 банков);
- по нормативу текущей ликвидности (характеристика платежеспособности банка) – 94 место, заметно улучшив свои позиции - на 50 пунктов (в рейтинге – 489 банков);
- по рентабельности капитала – 234 место, значительное улучшение по сравнению с прошлым годом - на 144 позиции (в рейтинге – 475 банков);
- по рентабельности активов – 116 места, также значительное улучшение по сравнению с 2017 годом – на 251 позицию (в рейтинге – 489 банков);
- по размеру вкладов физических лиц (с банковскими картами) – 286 место, улучшив положение в рейтинге по данному показателю по сравнению с 2017 годом - на 54 позиций (всего в рейтинге по данному показателю – 489 банков);
- по уровню просроченной задолженности в кредитном портфеле - 88 место, улучшив свое положение по этому показателю по сравнению с 2017 годом на 8 позиций (всего в рейтинге по данному показателю – 489 банков).

1.7 Информация о перспективах развития кредитной организации

Перспективы развития АО НОКССБАНК на 2019 год обозначены в бизнес-плане АО НОКССБАНК на 2019 год (документ утвержден Правлением АО НОКССБАНК, протокол N 26 от 11.02.2019 г.), который разработан в одном варианте в виду отсутствия каких-либо заметных внешних драйверов роста для разработки более оптимистического варианта развития. Учитывая объем и качество сформированного по состоянию на 01.01.2019 года кредитного портфеля, сложившуюся клиентскую базу банка, объем иных банковских операций, АО НОКССБАНК принял данный вариант бизнес-плана на 2019 год как вариант «базовый» для исполнения, согласно которому рост кредитного портфеля (с банковскими картами, без МБК и просроченной задолженности) по состоянию на 01.01.2020 г. планируется на уровне 3 059,2 млн. руб., прогнозируемый прирост за 2019 год – 7,4%, в остальном «базовый» вариант бизнес-плана предполагает умеренный рост иных показателей и положительный финансовый результат по итогам 2019 года выше итогов 2018 года (балансовая прибыль на 01.01.2020 г. – 268,6 млн. руб.).

(вариант прогноза «базовый»)

млн. руб.

№ п/п	Показатели развития	01.04.2019 г.	01.07.2019 г.	01.10.2019 г.	01.01.2020 г.
1.	Собственные средства	1 913,7	1 959,9	2 013,4	2 047,0
1.1	Уставный капитал	200,0	200,0	200,0	200,0
2.	Прибыль балансовая (без переоценки)	74,9	140,2	212,8	268,6
3.	Кредитный портфель (1)	3 537,4	3 602,3	3 661,4	3 720,3
3.1	в т.ч. кредиты юр. лицам, ИП, физ. лицам с просроченной задолженностью	2 860,9	2 910,0	2 960,0	3 011,2
3.2	в т.ч. кредиты юр. лицам, ИП, физ. лицам без просроченной задолженности	2 414,4	2 464,7	2 516,1	2 568,6
4.	Реновация капитала, % годовых (нарастающим)	13,77	12,15	12,03	10,81

Вариант прогноза («базовый») рассчитан при условии роста в 2019 году совокупного кредитного портфеля (с МБК, б/картами и просроченной задолженностью) на 5,4%. Рост совокупной срочной ссудной задолженности по юридическим и физическим лицам заложен на уровне 8,8% (по прогнозу Банка России в 2019 году рост совокупного кредитного портфеля в целом по РФ составит 7-10%, по прогнозу Сбербанка – 10%). При этом темп роста кредитного портфеля по физическим лицам (без учета просроченной задолженности) планируется на уровне 10,0%, по юридическим лицам (без учета просроченной задолженности) – на уровне 7,4%, что соответствует общей прогнозируемой тенденции в банковском секторе в 2019 году. Таким образом, рост остатка ссудной задолженности планируется на более низком уровне, чем в среднем по банковскому сектору (с учетом серьезного отставания региона от экономических показателей других областей), но с учетом общего тренда, прогнозируемого в целом по банковскому сектору. При этом заметный рост доходной части в данном варианте бизнес-плана ожидается за счет операций по банковским гарантиям. Прогнозируемый балансовый результат банка указан без учета переоценки счетов в иностранной валюте, золота и ценных бумаг, которая планом не предусматривается. Операционная прибыль до формирования резервов и переоценки прогнозируется на уровне выше 2018 года – за счет января 2019 года (перенос процентных доходов с внебаланса) и операций с банковскими гарантиями.

(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 2019 год предусмотрен умеренный рост совокупного кредитного портфеля (около 7,5%) за счет кредитования юридических и физических лиц, данная тенденция имеет место и будет в 2019 году.

В 2019 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, увеличение объема комиссионных доходов планируется за счет активной работы с банковскими гарантиями.

Задачами на 2019 год АО НОКССБАНК определил:

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

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

Наличие в банке Отдела по работе с клиентами, подчиненного Директору по развитию, обеспечивает адекватную организацию и финансирование процессов управления развитием Банка, в том числе ускорение принятия решений в части утверждения рекламных бюджетов, рассмотрения пакетов документов, заявок на выдачу кредитов, что способствует повышению эффективности активных операций Банка и росту его ресурсной базы.

2. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка

2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов

Принципы учета, принятые при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год, за исключением изменений, вступивших в силу в период с 1 января 2018 года по 31 декабря 2018 года.

В соответствии с Указанием Банка России от 15 февраля 2018 года №4722-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета и порядке его применения» изменен порядок отражения переоценки требований и обязательств по договорам по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг), в том числе иностранной валюты, с даты заключения договора по дату его исполнения или по дату прекращения по нему требований и обязательств по договорам, на которые не распространяется Положение Банка России N 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

Оценка активов и пассивов Банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», нормативными документами Банка России, собственной Учетной политикой, которая устанавливает конкретные способы ведения бухгалтерского учета в Банке.

Ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Справедливой стоимостью ценных бумаг признается цена, которая была бы получена при продаже ценных бумаг при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. При учете ценных бумаг банком использовался метод ФИФО.

Дебиторская, кредиторская задолженности, возникающие в валюте Российской Федерации, отражаются в учете в сумме фактической задолженности, возникающие в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке) за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

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

Объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога.

Требования и обязательства по договорам купли-продажи иностранной валюты, по которым расчеты и поставка осуществляется не ранее следующего дня после заключения договора, отражаются на счетах главы Г Плана счетов бухгалтерского учета. Отражение таких сделок в балансовом учете осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Банке России (за исключением обязательных резервов) и средства на корреспондентских счетах, не обремененные какими-либо договорными ограничениями на их использование.

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. При составлении отчета о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в Центральном Банке России, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на ее использование.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит в соответствующую категорию долговые и долевого ценные бумаги в момент их приобретения, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли).

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе рыночных котировок.

Доходы и расходы по операциям с финансовыми активами отражаются в отчете о финансовых результатах за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Под ценные бумаги "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" резервы на возможные потери не формируются.

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

Данная категория включает долговые и долевого ценные бумаги на момент приобретения, предназначенные для продажи, если справедливая стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена. Оценка справедливой стоимости долевого ценных бумаг может быть признана надежной, если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости (произведенные на основе таких методов, как, например, рыночный, доходный подходы, или других методов), является несущественным.

Банк намерен удерживать данные ценные бумаги в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок.

Под ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи" резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости и наличия признаков их обесценения.

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

В данную категорию относятся ценные бумаги, по которым принято решение удерживать их до погашения в целях извлечения инвестиционного дохода. Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Долговые обязательства "удерживаемые до погашения" и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Основные средства

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной стоимости исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением НДС и иных возмещаемых налогов. При начислении амортизации используется линейный метод. Для последующей оценки основных средств применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Основные средства подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а так же при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения подлежат признанию на момент их выявления.

Стоимостной критерий существенности для признания минимального объекта учета основных средств установлен в размере 100000 рублей.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о финансовых результатах в момент их совершения.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о финансовом результате.

Нематериальные активы

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью признается сумма, уплаченная при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива, за исключением НДС и иных возмещаемых налогов. При начислении амортизации используется линейный метод. Для последующей оценки нематериальных активов применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Все нематериальные активы Банка являются приобретенными и классифицированы на отчетную дату как имеющие срок полезного использования. Срок полезного использования отражает ожидания Банка по поводу времени, в течение которого Банк намерен получить экономические выгоды от использования нематериального актива, и зависит от предполагаемого направления использования актива, скорости морального устаревания, а так же ограничений использования актива (юридических и прочих)

Материальные запасы

Материальные запасы отражаются в учете по себестоимости, которая включает фактические затраты на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, за исключением сумм НДС и иных возмещаемых налогов.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения и подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не в результате продолжающегося использования при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плана продажи) или его отмена не планируются.

Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными Банку, и при этом существуют подтверждения намерения Банка осуществить имеющийся у него план продажи.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов,

предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

-первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

-справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи", не амортизируются.

Переоценка иностранной валюты и аффилированных драгоценных металлов

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о финансовых результатах в статье «Чистые доходы от операций с иностранной валютой».

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России на конец отчетного периода. Курсовые разницы включаются в отчет о финансовых результатах по статье «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты».

Учетные цены на аффилированные драгоценные металлы применяются, начиная с календарного дня, следующего за днем их установления, и действуют до дня установления Банком России новых значений учетных цен включительно. Курсовые разницы включаются в отчет о финансовых результатах в статью «Чистые доходы от операций с драгоценными металлами».

Ошибки предшествующих периодов

В 2018 году Банк не выявил существенных ошибок за предыдущие периоды деятельности и не производит исправления в отношении существенных ошибок в связи с их отсутствием.

2.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

При ведении бухгалтерского учета и подготовке отчетности Банк определяет оценочные значения. Оценочные значения рассчитываются, как правило, в условиях неопределенности исходя из событий, которые имели место в прошлом или с некоторой вероятностью произойдут в будущем, и требуют профессионального суждения. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках, которые существенным образом влияют на показатели годовой отчетности по состоянию на конец отчетного года, представлена ниже.

Резервы на возможные потери по ссудам

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Резерв формируется при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Величина резерва определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами. Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

Резервы на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 года №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Под возможными потерями применительно к формированию резерва понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

-неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом кредитной организации по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством;

-обесценение (снижение стоимости) активов кредитной организации;

-увеличение объема обязательств и (или) расходов кредитной организации по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Величина резерва определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами. Резерв может формироваться по портфелю однородных требований (условных обязательств кредитного характера). Признаки однородности определяются кредитной организацией самостоятельно исходя из экономического содержания рассматриваемых элементов расчетной базы резерва.

Начисленные доходы и расходы

Банк применяет принципы (условия) признания и определения доходов и расходов, установленные Банком России. По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I-III категориям качества, получение доходов признается определенным. По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

По привлеченным денежным средствам выплата расхода в виде процентов признается определенной.

Отложенные налоговые активы и обязательства

Банк отражает в учете и отчетности отложенные налоговые актив и обязательства в соответствии с требованиями Банка России. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основе временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Принцип непрерывно действующей организации

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Данные публикуемых форм отчетности по состоянию на 1 января 2019 года не были реклассифицированы или изменены по сравнению с данными, представленными в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

2.3. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость показателей деятельности Банка при представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

Внесенные изменения и дополнения в Учетную политику Банка на 2018 год связаны с усовершенствованием процедур осуществления и отражения в регистрах бухгалтерского учета отдельных банковских операций. Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетную политику на 2018 год не вносилось. Пересчета сопоставимых данных отчетности за предыдущие периоды не проводилось.

2.4. Изменения в Учетную политику на следующий отчетный год

В учетную политику Банка на 2019 год внесены существенные изменения и дополнения в соответствии с вступившими в силу с 1 января 2019 года нормативными документами Банка России:

- Положением Банка России от 2 октября 2017 г. N 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов;

- Положением Банка России от 2 октября 2017 г. N 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;

- Положением Банка России от 2 октября 2017 г. N 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;

- Указанием Банка России от 2 октября 2017 года N 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года №579-П "О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения";

- Указанием Банка России от 2 октября 2017 г. N 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

В учетную политику Банка внесены изменения, касающиеся признания и оценки финансовых инструментов, в том числе размещенных средств, привлеченных средств, вложений в ценные бумаги в соответствии с требованиями указанных выше нормативных документов Банка России.

В рабочий план счетов внесены новые балансовые счета по учету корректировок стоимости размещенных и привлеченных денежных средств, ценных бумаг, переоценки размещенных и привлеченных денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости, корректировок резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

2.5 Краткие сведения о результатах инвентаризации

При подготовке к годовому отчету была проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 01.11.2018г.

По состоянию на 01.01.2019г. была проведена ревизия кассы. Данные бухгалтерского учета соответствуют фактическому наличию имущества, требований и обязательств.

2.6 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

Отражены следующие корректирующие СПОД:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Доначисление налога на прибыль	4 351	4 345
Увеличение отложенного налогового обязательства в капитале	-	11
Расходы от обесценения основных средств	-	72
Уточнение доходов, в связи с начислением комиссионных сборов и вознаграждений	926	640
Уточнение расходов, в связи с получением документов в период СПОД	22 060	1 374
Прочие	12	-
Некорректирующих СПОД не было.		

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

За отчетный год активы Банка (данные публикуемой отчетной формы «Бухгалтерский баланс за 2018 год») увеличились - на 298 585 тыс. руб. или на 11,7% и по состоянию на 01.01.2019 г. составили 2 856 617 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. - 2 558 032 тыс. руб.).

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Наличные денежные средства	121 625	104 000
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 224	10 253
Корреспондентские счета в кредитных организациях:	50 073	120 507
- <i>Российской Федерации</i>	50 073	120 507
Резерв на возможные потери	(198)	(201)
Денежные средств и их эквиваленты	172 724	234 559

На второй позиции по величине активов в отчетном году находится статья «Денежные средства» - 121 625 тыс. руб. (4,2% совокупных активов банка), показав увеличение по сравнению с 2017 годом – на 17 625 тыс. руб. или 16,9% (2017 год – 104 000 тыс. руб.), максимального значения показатель достигал на 01.04.2018 г. – 147 317 тыс. руб., минимального значения на 01.06.2018 г. 96 328 тыс. руб.

Заметное снижение по состоянию на 01.01.2019 г. показала статья «Средства в кредитных организациях» (пятое место по величине активов) – на 70 431 тыс. руб. или 58,5% до уровня 49 875 тыс. руб. (2017 г. – 120 306 тыс. руб.). Структура данного остатка выглядит следующим образом: 43,4% (2017 г. – 33,6%) приходится на средства в валюте РФ; 36,6% (2017 г. – 10,8%) - на средства в евро; 20,0% (2017 г. – 55,6%) - на средства в долларах США. По сравнению с 2017 годом структура остатка средств в кредитных организациях претерпела существенные изменения, заметно повысив долю средств в евро на фоне значительного снижения средств в долларах США.

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.

3.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Представлены долевыми ценными бумагами:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Обыкновенные акции Сбербанк России ПАО	17 954	-
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	17 954	-

Данные долевыми ценные бумаги сконцентрированы в Российской Федерации.

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

3.3 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Облигации федерального займа	5 621	5 654
Облигации Банка России	65 665	50 570
Облигации банков-резидентов	2 596	-
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	73 882	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 2019 года, купонный доход 7,75%.

Облигации банков резидентов представлены облигациями АО «Российский Сельскохозяйственный банк». Срок обращения бессрочный, с правом колл-опциона у эмитента после 10 лет с даты размещения. Ориентир по купону 9,0.

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

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

В 2018 году услугами кредитования АО НОКССБАНК пользовались следующие виды заемщиков: банки-контрагенты, юридические лица (негосударственные коммерческие организации), индивидуальные предприниматели (все – резиденты Российской Федерации) и физические лица (резиденты Российской Федерации и нерезиденты).

Основное увеличение совокупных активов банка приходится на статью «Чистая ссудная задолженность», рост по которой составил 327 025 тыс. руб. или 15,3% (на 01.01.2018 г. – 2 132 179 тыс. руб., на 01.01.2019 г. – 2 459 204 тыс. руб.), по состоянию на 01.01.2019 г. чистая ссудная задолженность составляет 86,1% совокупных активов банка, показав рост данного показателя по сравнению с 2017 годом (83,4%).

В 2018 году показан опережающий темп роста совокупного кредитного портфеля (на 107,0%) над темпом роста РВПС (103,0%), в результате этого показатель «Качество кредитного портфеля» (отношение РВПС к ссудной задолженности, с учетом просроченной задолженности) в 2018 году составил 38,75%, что заметно лучше показателя за 2017 год (40,26%, улучшение – на 1,51 п.п.). Средняя ставка кредитного портфеля (без учета межбанковского кредитования и просроченной задолженности) за 2018 год снизилась и составила 12,82% (за 2017 год – 14,37%, снижение – на 1,55 п.п.), при этом с октября 2018 г. наметилась некоторая тенденция роста средней ставки размещения в соответствии с общим трендом в целом по банковскому сектору после повышения ключевой ставки в сентябре (до 7,5%) и далее в декабре (до 7,75%).

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

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Депозиты в Банке России	403 000	470 000
Текущие кредиты и депозиты в других банках	288 209	50 000
Прочие размещенные средства	5 668	4 921
Резерв под обесценение средств в других банках	-	(500)
Итого кредитов банкам	696 877	524 421

На увеличение чистой ссудной задолженности в отчетном периоде основное влияние оказал рост остатка средств, размещенных на рынке МБК, который по состоянию на 01.01.2019 г. составил 293 877 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. – 54 921 тыс. руб.). Снижение показал остаток средств, размещенных в депозиты Банка России – на 67 000 тыс. руб. до уровня 403 000 тыс. руб. (2017 год – 470 000 тыс. руб.).

Средства в кредитных организациях в отчетном периоде показали заметное увеличение – на 32,8% или на 171 956 тыс. руб. до уровня 696 877 тыс. руб. (2017 г. – 524 921 тыс. руб.), при этом остаток средств, размещенных на рынке МБК, значительно увеличился (2017 г. – 54 921 тыс. руб., 2018 г. – 293 877 тыс. руб.), а остаток средств, размещенных в депозиты Банка России, по состоянию на 01.01.2019 г. несколько снизился и составил 403 000 тыс. руб. (2017г. – 470 000 тыс. руб.). В 2018 году весь объем размещения по данной позиции приходится на срок размещения до 1 месяца.

В отчетном периоде банк продолжил достаточно активную работу на рынке межбанковского кредитования, размещая в кредитных организациях краткосрочные займы, объем которых в 2018 году составил 27,1 млрд. руб., что ниже показателю за 2017 год (40,0 млрд. руб.). Начиная с 4 квартала 2017 г., АО НОКССБАНК заметно снизил свое присутствие на рынке МБК (объем размещения в 3 квартале 2017 г. – 12,7 млрд. руб., в 4 квартале 2017 г. –

6,5млрд. руб.) и увеличил размещение средств в депозиты Банка России, что было связано с более высокой ставкой размещения в данный инструмент. Снижение присутствия на рынке МБК продолжилось в 1 квартале 2018 года (объем размещения в 1 квартале 2018 г. – 5,1 млн. руб.), затем до конца отчетного года показан некоторый рост объемов размещения: 2 квартал 2018 г. – 6,0 млрд. руб., 3 квартал 2018 г. – 7,8 млрд. руб., 4 квартал 2018 г. – 8,3млрд. руб. Соответственно, процентные доходы от размещения свободных денежных средств на рынке МБК в отчетном году составили 8 960,2 тыс. руб., что заметно ниже уровня 2017 г. (31 716,5 тыс. руб.), как за счет снижения объемов размещения, так и за счет существенного снижения среднегодовой ставки размещения (2017 г. – 8,83%, 2018г. – 6,55%, снижение – на 2,28 п.п.). Процентные доходы от размещения средств в депозиты Банка России в 2018 году значительно увеличились и составили 34 934,9 тыс. руб. (2017 г. – 14 320,2 тыс. руб.) за счет роста объемов размещенных средств в данный инструмент (2017 г. – 9,7 млрд. руб., 2018 г. – 25,8 млрд. руб., рост – в 2,7 раза) на фоне снижения среднегодовой ставки размещения (2017 г. – 8,54%, 2018 г. – 7,36%).

АО НОКССБАНК в 2018 году кредитовал заемщиков юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на финансирование их текущей деятельности; при выдаче кредитов физическим лицам в отчетном году преобладала выдача кредитов под обеспечение.

Остаток срочной ссудной задолженности по юридическим и физическим лицам за отчетный год также заметно увеличился - на 186 828 тыс. руб. или на 7,0% до уровня 2 847 796 тыс. руб. (2017 год – 2 660 968 тыс. руб.). Весь прирост остатка срочной ссудной задолженности приходится на срочный портфель по физическим лицам, рост по которому составил 213 274 тыс. руб. или 20,7% до уровня 1 243 716 тыс. руб. (2017 год – 1 030 442 тыс. руб.). По срочной ссудной задолженности юридических лиц в отчетном году произошло снижение – на 26 446 тыс. руб. или на 1,6% до уровня 1 604 080 тыс. руб. (2017 год – 1 630 526 тыс. руб.).

По итогам работы за 2018 год на долю заемщиков - юридических лиц приходится 56,5% совокупного кредитного портфеля юридических и физических лиц (в рублях), что ниже уровня предыдущего отчетного периода (в 2017 году – 61,4%); соответственно, на долю физических лиц - резидентов и нерезидентов (в рублях) – 43,5 % (в 2017 году – 38,6%) .

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 декабря 2018		31 декабря 2017	
	В рублях	В иностранной валюте	В рублях	В иностранной валюте
Оптовая и розничная торговля	571 401		583 914	-
Прочие виды деятельности	411 086	-	304 033	-
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	378 876	-	596 490	-
Обрабатывающие производства	-	-	60 671	-
Транспорт и связь	121 377	-	3 468	-
Строительство	121 340	-	81 950	-
<i>Резерв под обесценение кредитов</i>	<i>(848 378)</i>		<i>(817 647)</i>	
Итого кредитов юридическим лицам	755 702	-	812 879	-

Анализ задолженности по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (в рублях) в части видов экономической деятельности за 2018 год выявил три группы, на которые приходится основной удельный вес совокупного кредитного портфеля: на первой позиции по величине удельного веса находится статья «Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования», занимавшая в 2017 году вторую позицию, - 35,6% и 571 401 тыс. руб., показано некоторое снижение по сравнению с предыдущим отчетным годом как в относительной, так и в абсолютной величине (2017 год – 35,8% и 583 914 тыс. руб.). На второй позиции по величине удельного веса в отчетном году находится статья «Прочие виды деятельности» - 25,6% и 411 086 тыс. руб., показав достаточно заметное снижение по сравнению с предыдущим отчетным годом (2017 год – 18,7% и 304 033 тыс. руб., в 2017 году эта статья занимала третью позицию). На третьем месте по итогам работы за 2018 год находится статья «Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг» - 23,6%, в абсолютной сумме – 378 876 тыс. руб., по сравнению с 2017 годом показано снижение (2017 г. – 36,6 % и 596 490 тыс. руб.), за счет снижения эта группа с 1-го места в 2017 году переместилась на 3-е место в 2018 году. Совокупно на три вышеуказанные статьи приходится 84,8% суммарного ссудного остатка по юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей, тогда как в 2017 году на эти три статьи приходилось совокупно 91,1% суммарного ссудного остатка по юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей. Снижение совокупного удельного веса вышеуказанных групп клиентов (на 6,3 п.п.) связано, прежде всего, с заметным снижением удельного веса статьи «Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг» (2017 год – 36,6%, 2018 год – 23,6%). Состав первой «тройки» по величине удельного веса в 2018 году не изменился, однако статьи изменили свое ранжирование в кредитном портфеле юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. На четвертой позиции по размеру удельного веса по итогам работы за 2018 год (как и в 2017 году) находится статья «Строительство» - 7,6 % (2017 год – 5,0%),

показав заметный прирост в абсолютной сумме - на 39 390 тыс. руб. или на 48,1% до уровня 121 340 тыс. руб. (2017 год – 81 950 тыс. руб.). В отчетном году четвертое место по размеру удельного веса вместе со статьей «Строительство» разделяет статья «Транспорт и связь» с удельным весом 7,6% (за 2017 год – 0,2%), показав заметный рост в абсолютной сумме – на 117 909 тыс. руб. до уровня 121 377 тыс. руб. (2017 год – 3 468 тыс. руб.).

Из общей величины кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, на долю кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства по итогам работы за 2018 год приходится 90,6% или 620 855 тыс. руб., в том числе индивидуальным предпринимателя – 9 666 тыс. руб., остаток ссудной задолженности по данной категории клиентов составляет 66,5% совокупного кредитного портфеля по юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей. В отчетном году данная категория заемщиков кредитовалась менее активно, в 2018 году этой группе клиентов выдано кредитов на общую сумму 620 855 тыс. руб. (2017 год – 740 194 тыс. руб.), остаток ссудной задолженности по этой категории клиентов по состоянию на 01.01.2019 г. незначительно снизился и составил 1 066 250 тыс. руб. (01.01.2018 г. - 1 099 526 тыс. руб., весь объем снижения – за счет индивидуальных предпринимателей). В целом объем выдачи кредитов юридическим лицам (всех категорий) в 2018 году составил 685 554 тыс. руб., что заметно ниже уровня предыдущего отчетного года (2017 год – 998 234 тыс. руб.).

В отчетном периоде заметно увеличился удельный вес ссуд, выданных физическим лицам за счет более высоких темпов их кредитования относительно юридических лиц, что соответствует общему тренду банковского сектора по итогам работы за 2018 год.

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

	31 декабря 2018		31 декабря 2017	
	В рублях	В иностранной валюте	В рублях	В иностранной валюте
Потребительские кредиты	675 131	-	486 857	-
Ипотечные ссуды	471 583	-	456 553	-
Кредиты с использованием банковских карт	52 836	8 354	41 690	7 080
Автокредиты	35 812	-	38 262	-
<i>Резерв под обесценение кредитов физическим лицам</i>	<i>(232 257)</i>	<i>(4 834)</i>	<i>(231 185)</i>	<i>(4 378)</i>
Итого кредитов физическим лицам	1 003 105	3 520	792 177	2 702

В 2018 году заемщикам - физическим лицам (резидентам и нерезидентам, в рублях и иностранной валюте) банком было выдано кредитов на общую сумму 861 471 тыс. руб., что выше показателя за 2017 год (2017 год – 835 772 тыс. руб., рост – на 25 699 тыс. руб. или на 3,1%). В структуре остатка ссудной задолженности физических лиц-резидентов по состоянию на 01.01.2019 г. по сравнению с 01.01.2018 г. на фоне роста объемов выдачи кредитов этой категории клиентов произошли следующие изменения: на первом месте находится позиция «Потребительские кредиты» - 675 131 тыс. руб. или 54,3% совокупного портфеля по физическим лицам, показано значительное увеличение остатка по сравнению с 2017 годом (486 857 тыс. руб., рост остатка потребительского кредитования – в 1,4 раза, в 2017 году эта позиция также занимала первое место по величине остатка ссудной задолженности с удельным весом 47,2%). На второй позиции в отчетном году (как и в 2017 году) находится статья «Ипотечные ссуды», также показав рост: 2018 г. – 471 583 тыс. руб. или 37,9% совокупного портфеля (2017 г. – 456 553 тыс. руб.). На третьей позиции (как и в прошлом году) находится статья «Кредиты с использованием банковских карт» - 61 190 тыс. руб. или 4,9% совокупного портфеля (2017 г. – 48 770 тыс. руб., показан заметный рост – на 12 420 тыс. руб.). По автокредитованию остаток ссудной задолженности в 2018 году несколько снизился до 35 812 тыс. руб. или 2,9% суммарного портфеля физических лиц (2017 г. – 38 262 тыс. руб., снижение – на 6,4%), этот вид кредитования – единственный, по которому в отчетном году показано снижение остатка ссудной задолженности на фоне роста кредитного портфеля по физическим лицам. Объем выдачи кредитов физическим лицам-нерезидентам в 2018 году составил 44 944 тыс. руб., в том числе в иностранной валюте в рублевом эквиваленте – 14 769 тыс. руб. (в 2017 году - 51 781 тыс. руб., в том числе в иностранной валюте в рублевом эквиваленте – 2 475 тыс. руб.).

В иностранной валюте (в рублевом эквиваленте) остаток ссудной задолженности в 2018 году, как и в 2017 году, незначителен (2017 г. – 7 080 тыс. руб., 2018 г. - 8 354 тыс. руб., рост – на 1 274 тыс. руб.).

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам, оставшимся до полного погашения по состоянию на 31 декабря 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	691 209	-	-	5 668	-
Кредиты юридическим лицам	423	11 163	25 610	58 400	660 106
Кредиты физическим лицам	16	7 819	12 719	35 848	950 223
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	691 648	18 982	38 329	99 916	1 610 329

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

В совокупном остатке самой значимой остается группа со сроком до погашения свыше года (2018 год – 65,5%, 2017 год – 63,5%), на второй позиции – группа со сроком до погашения до 1 месяца (2018 год – 28,1%, 2017 год – 24,5%, рост удельного веса данной группы в 2018 году обеспечен активизацией работы на рынке МБК).

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

АО НОКССБАНК осуществляет операции кредитования на территории Российской Федерации. С марта 2015г. имеет место кредитование физических лиц – нерезидентов (Казахстан, Эстония, Армения, Беларусь, Италия, Молдавия и Германия) в небольших объемах.

В регионах Российской Федерации (кредитование физических лиц осуществляется в 12 регионах) остаток задолженности по заемщикам – физическим лицам (с учетом банковских карт и просроченной задолженности) по состоянию на 01.01.2019 года представлен следующим образом: по итогам работы за 2018 год г. Москва заняла первую позицию по величине остатка ссудной задолженности по физическим лицам (в рублях и валюте) – 692 200 тыс. руб. или 56,6% совокупной ссудной задолженности по физическим лицам (в 2017 году с показателями 361 752 тыс. руб. или 35,3% г. Москва занимала второе место после Волгоградской области), увеличение удельного веса по сравнению с 2017 г. значительно – на 21,3 п.п., это произошло за счет опережающих темпов роста кредитного портфеля по г. Москве – в 1,9 раза по сравнению с темпом роста совокупного кредитного портфеля по физическим лицам в целом по банку – на 19,2%). Соответственно, Волгоградская область заняла вторую позицию – 471 383 тыс. руб. или 38,6% совокупной ссудной задолженности по физическим лицам, значительно понизив показатели как в относительной, так и в абсолютной величине (2017 год – 549 136 тыс. руб. или 53,6% совокупной ссудной задолженности по физическим лицам). Московская область занимает, как и в прошлом году, третье место по величине кредитного портфеля по физическим лицам (45 987 тыс. руб. или 3,8 % совокупного кредитного портфеля, однако по сравнению с 2017 годом показано заметное снижение как в абсолютной сумме (2017 год – 99 710 тыс. руб., 2018 год – 45 987 тыс. руб., снижение – в 1,9 раза), так и в удельном весе в общем портфеле (2017 год – 8,7%, 2018 год – 3,8%). В отчетном году первая «тройка» регионов сохранила свой состав, но изменила ранжирования двух первых мест, на долю этих трех регионов приходится 99,0% совокупного кредитного портфеля по физическим лицам (в рублях и валюте), что выше уровня показателя за 2017 год (97,5%). Четвертую позицию в отчетном году занял Пермский край – 3 600 тыс. руб. или 0,3% совокупного портфеля физических лиц (в 2017 году показатели отсутствовали). На пятой позиции – Ростовская область (2 570 тыс. руб. с удельным весом 0,2%, что незначительно ниже показателя за 2017 год – 2 839 тыс. руб. и 0,3% соответственно). На шестой позиции находится Рязанская область (2018 год – 1 831 тыс. руб. и 0,1% совокупного портфеля физических лиц, 2017 г. – 388 тыс. руб. и 0,04%). Седьмую позицию (как и в прошлом году) занял Краснодарский край – 1 290 тыс. руб. и 0,11%, незначительно снизив показатели по сравнению с прошлым годом (2017 год – 1 424 тыс. руб. и 0,14% соответственно). Далее следует г. Санкт-Петербург – 1 190 тыс. руб., показав некоторое снижение по сравнению с предыдущим годом (2017 г. – 1 285 тыс. руб.), что привело к снижению удельного веса с 0,13% в 2017 г. до 0,10% в 2018 г.). По остальным регионам остатки ссудной задолженности по физическим лицам менее значительны: Самарская область (2018 г. – 921 тыс. руб. и 0,08%; 2017 г. – 968 тыс. руб. или 0,09%), Республика Татарстан (2018г. – 500 тыс. руб. и 0,04%, 2017 г. – 500 тыс. руб. и 0,05%), Тульская область (2018 г. – 251 тыс. руб. и 0,02%, 2017 г. – 300 тыс. руб. и 0,03%) и Омская область (2018 г. – 80 тыс. руб. и 0,01%, 2017 г. – 102 тыс. руб. и 0,01%).

За отчетный год самый значительный объем кредитов (в рублях и валюте) был выдан в г. Москва как юридическим лицам – 430 968 тыс. руб., так и физическим лицам – 499 508 тыс. руб.; на второй позиции по объемам выдачи кредитов как юридическим лицам – 244 986 тыс. руб., так и физическим лицам – 240 031 тыс. руб. находится Волгоградская область. На долю этих двух регионов приходится 98,2% всего объема выдачи кредитов юридическим лицам и 88,4% – физическим лицам.

В 3 регионах Российской Федерации остаток задолженности по ссудозаемщикам – юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) по состоянию на 01.01.2019 года представлен следующим образом: Волгоградская область – 948 419 тыс. руб. (2017г. – 1 153 970 тыс. руб., снижение – на 17,8% или на 205 552 тыс. руб.), несмотря на снижение показателя Волгоградская область сохранила за собой первую позицию по величине кредитного портфеля по юридическим лицам. На втором месте по этому показателю находится г. Москва – 583 212 тыс. руб. (2017 г. – 405 456 тыс. руб., показан заметный рост – на 44,1% или на 178 756 тыс. руб.), Кредитный портфель по юридическим лицам по Московской области практически не изменился (2018 год – 71 450 тыс. руб., 2017 год – 71 100 тыс. руб.). По итогам работы за 2018 год удельный вес двух «территориальной» группы в совокупном кредитном портфеле юридических лиц значительно изменился по сравнению с 2017 годом: по Волгоградской области произошло заметное снижение показателя (2017 год – 70,8%, 2018 год – 59,1% за счет снижения кредитного портфеля – 17,8%); по г. Москва показан значительный рост присутствия в совокупном

кредитном портфеле (2017 год –24,9% , 2018 год - 36,4% за счет активного роста остатка ссудной задолженности в отчетном периоде – на 44,1%). По Московской области показатель практически не изменился (4,4% и 4,5% соответственно).

Остаток совокупной просроченная задолженности по состоянию на 01.01.2019 г. составляет 439 895 тыс. руб. (2017 год – 424 692 тыс. руб., рост – на 3,6%), в том числе: по юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей – 423 114 тыс.руб. (2017 год – 406 825 тыс. руб.), весь остаток просроченной ссудной задолженности приходится на Волгоградскую область, как и в 2017 году. По физическим лицам остаток просроченной ссудной задолженности по итогам работы за 2018 год сложился в сумме 16 781 тыс. руб., по сравнению с 2017 годом остаток просроченной ссудной задолженности снижен на 6,1% или на 1 086 тыс. руб. (2017 год – 17 867 тыс. руб.). Основная доля просроченной ссудной задолженности по кредитам в рублях приходится на Волгоградскую область – 12 359 тыс. руб. или 74,1% всей просроченной задолженности по физическим лицам в рублях, по сравнению с прошлым отчетным годом показано снижение (2017 год – 15 069 тыс. руб., снижение – на 18,0%). По Московской области этот показатель составляет 2 368 тыс. руб. или 14,2% общего остатка просроченной задолженности, на Казахстан приходится – 1 687 тыс. руб. и 10,1% соответственно, на г. Москва – 255 тыс. руб. или 1,6% соответственно. Остаток просроченной ссудной задолженности по кредитам в валюте (в рублевом эквиваленте) минимален (112 тыс. руб.).

3.5 Информация об изменении резерва на возможные потери по финансовым активам

	Денежные средства и их эквиваленты	Ссудная и приравненная к ней задолженность
Резерв под обесценение финансовых активов на 31 декабря 2016 года	187	900 428
Отчисление в резерв под обесценение финансовых активов	14	1 487 517
(Восстановление резерва под обесценение финансовых активов)	-	(1 334 235)
Резерв под обесценение финансовых активов на 31 декабря 2017 года	201	1 053 710
Резерв под обесценение финансовых активов на 31 декабря 2017 года	201	1 053 710
Отчисление в резерв под обесценение финансовых активов	-	1 424 080
(Восстановление резерва под обесценение финансовых активов)	(3)	(1 347 108)
Списание	-	(45 213)
Резерв под обесценение финансовых активов на 31 декабря 2018 года	198	1 085 469

3.6 Основные средства, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Основные средства и нематериальные активы	21 127	18 257
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	1 168	1 168
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности	14 112	20 656
Материальные запасы	9	9
Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	36 416	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 не производились. Последняя переоценка основных средств была проведена по состоянию на 01.01.1997г.

По состоянию на 31.12.2017г. и 31.12.2018г. у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались.

Далее представлена информация о движении основных средств, нематериальных активов и запасов за 2017 и 2018 года:

	Основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2016	46 298	1 637	8	47 943
Накопленная амортизация на 31 декабря 2016	(26 834)	(210)	-	(27 044)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016	19 464	1 427	8	20 899
Поступления	1 256	-	5 204	6 460
Выбытия	(797)	-	(5 203)	(6 000)
Амортизационные отчисления	(3 490)	(328)	-	(3 818)
Накопленная амортизация по выбывшим основным средствам и НМА	797	-	-	797
Убыток от обесценения	(72)	-	-	(72)
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2017.	46 685	1 637	9	48 331
Накопленная амортизация на 31 декабря 2017	(29 527)	(538)	-	(30 065)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017	17 158	1 099	9	18 266
Поступления	5 806	883	5 275	11 964
Выбытия	(6 424)	-	(5 275)	(11 699)
Амортизационные отчисления	(3 167)	(272)	-	(3 439)
Восстановление излишне начисленной амортизации за 2017 год	188	-	-	188
Накопленная амортизация по выбывшим основным средствам и НМА	5 856	-	-	5 856
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2018	46 067	2 520	9	48 596
Накопленная амортизация на 31 декабря 2018	(26 650)	(810)	-	(27 460)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018	19 417	1 710	9	21 136

Ниже представлена информация о недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности за 2017 и 2018 года:

	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности	Итого
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2016	4 673	64 259	68 932
Накопленная амортизация на 31 декабря 2016	-	(4 678)	(4 678)
Резерв на возможные потери	(3 505)	(34 558)	(38 063)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016	1 168	25 023	26 191
Поступления	-	-	-
Выбытия	-	-	-
Амортизационные отчисления	-	(1 607)	(1 607)
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2017	4 673	64 259	68 932
Накопленная амортизация на 31 декабря 2017	-	(6 285)	(6 285)
Резерв на возможные потери	(3 505)	(37 318)	(40 823)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017	1 168	20 656	21 824
Поступления	-	-	-
Выбытия	-	-	-
Восстановление излишне начисленной амортизации	-	38	38
Амортизационные отчисления	-	(1 567)	(1 567)
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2018	4 673	64 259	68 932
Накопленная амортизация на 31 декабря 2018	-	(7 814)	(7 814)
Резерв на возможные потери	(3 505)	(42 333)	(45 838)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018	1 168	14 112	15 280

3. 7 Прочие активы

	31 декабря 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	51 686	-	51 686	50 110	-	50 110
Требования по получению процентов	8 483	54	8 537	17 068	68	17 136
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	92	352	444	970	2	972
Требования по комиссионному вознаграждению	961	23	984	690	-	690
Прочие	15	-	15	1 915	-	1 915
Прочие нефинансовые активы						
Предоплата по налогам	6 869	-	6 869	8 511	-	8 511
Дебиторская задолженность	13 036	0	13 036	1 888	41	1 929
Расходы будущих периодов	640	-	640	236	-	236
Резерв под обесценение прочих активов	(7 395)	(22)	(7 417)	(13 955)	(51)	(14 006)
Итого прочих активов			74 794			67 493

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	31 декабря 2018	31 декабря 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	979	600
Списание	(7 568)	(86)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря отчетного периода	7 417	14 006

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

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Средства на корреспондентских счетах	50 073	120 507
МБК	293 877	54 921
Депозиты в ЦБ	403 000	470 000

По состоянию на 01.01.2019 г. остаток средств на корреспондентских счетах иных кредитных организаций составил 50 073 тыс. руб., что на 58,4% ниже уровня 2017 года, в том числе в валюте РФ – 21 737 тыс. руб. (43,4% совокупного остатка средств), в иностранной валюте в рублевом эквиваленте – 28 336 тыс. руб. (56,6% совокупного остатка средств). По сравнению с предыдущим отчетным годом в структуре средств на корреспондентских счетах иных кредитных организаций произошли следующие изменения: в 2017 году средства в валюте РФ составляли 33,6% совокупного остатка средств, средства в иностранной валюте в рублевом эквиваленте – 66,4% совокупного остатка средств, т.е. в отчетном году увеличился удельный вес средств в валюте РФ – на 9,8 п.п. Снижение совокупного остатка средств на корреспондентских счетах произошло как за счет снижения средств в иностранной валюте в рублевом эквиваленте: 2017 год – 79 982 тыс. руб., 2018 год – 28 336 тыс. руб. (основное снижение – за счет остатков средств в долларах США в рублевом эквиваленте: 2017 год – 66 991 тыс. руб., 2018 год – 10 025 тыс. руб. на фоне роста остатка средств в евро в рублевом эквиваленте: 2017 год – 12 991 тыс. руб., 2018 год – 18 311 тыс. руб.), так и за счет остатка средств в валюте РФ: 2017 год – 40 525 тыс. руб., 2018 год – 21 737 тыс. руб., снижение – на 46,4%.

От данного вида размещения в отчетном году получены доходы в сумме 132,0 тыс. руб., что ниже показателя за 2017 год (2017 год - 185,9 тыс. руб.) за счет снижения остатка средств на корреспондентских счетах иных кредитных организаций (2017 год – 120 507 тыс. руб., 2018 год – 50 073 тыс. руб., снижение – на 58,4%).

В отчетном году банк продолжил достаточно активную работу на рынке межбанковского кредитования, размещая в кредитных организациях краткосрочные ресурсы, объем которых в 2018 году составил 27,1 млрд. руб., что ниже показателю за 2017 год (2017 год – 40,0 млрд. руб.). На протяжении всего отчетного года банк наращивал объемы размещения средств на рынке МБК: от 5,1 млрд. руб. в 1 квартале 2018 года до 8,3 млрд. руб. в 4 квартале 2018 года. В связи с этим по состоянию на 01.01.2019 г. остаток размещенных средств на рынке МБК

заметно увеличился и составил 293 877 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. – 54 921 тыс. руб.). Процентные доходы от данного вида размещения в 2018 году составили 8 960 тыс. руб., что ниже уровня 2017 года (2017 год – 31 716 тыс. руб.) за счет заметного снижения объема размещения средств на рынке МБК.

Одновременно с операциями на рынке МБК банк в отчетном периоде активно размещал средства в депозиты Банка России с целью получения дополнительных доходов, для чего значительно увеличил объем размещения средств в данный инструмент (2017 год – 9,7 млрд. руб., 2018 год – 25,8 млрд. руб.), при этом остаток размещения средств в депозиты Банка России по состоянию на 01.01.2019 г. составил 403 000 тыс. (на 01.01.2018 г. – 470 000 тыс. руб.). Процентные доходы от данного вида размещения в 2018 году составили 34 935 тыс. руб., что заметно выше уровня 2017 года (2017 год – 14 230 тыс. руб.) за счет активного роста объема размещения средств в депозиты Банка России.

Совокупные процентные доходы от данных операций в 2018 году составили 43 895 тыс. руб. (2017 год – 45946 тыс. руб.), это произошло из-за снижения средних ставок во всех сегментах размещения средств вслед за снижением ключевой ставки на протяжении отчетного года (МБК: 2017 год – 8,83%, 2018 год – 6,55%; депозиты Банка России: 2017 год – 8,54%, 2018 год – 6,74%).

3.9 Средства клиентов

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Прочие юридические лица	258 505	190 278
Текущие/ расчетные счета	248 995	181 073
Срочные депозиты	9 510	9 205
Физические лица	576 265	578 530
Текущие счета/счета до востребования	72 460	55 629
Срочные вклады	503 805	522 901
Итого средств клиентов	834 770	768 808

В отчетном году совокупный остаток средств клиентов увеличился на 65 962 тыс. руб. или на 8,6% до уровня 834 770 тыс. руб. (2017 г. – 768 808 тыс. руб.). Увеличение совокупного остатка средств клиентов обеспечено заметным ростом остатка средств клиентов - юридических лиц на 68 227 тыс. руб. или на 35,9% до уровня 258 505 тыс. руб. (2017 г. – 190 278 тыс. руб.), практически все увеличение приходится на долю текущих/расчетных счетов юридических лиц (по срочным депозитам юридических лиц увеличение остатка средств незначительно - на 305 тыс. руб. или 3,3% до уровня 9 510 тыс. руб., 2017 г. – 9 205 тыс. руб.). Увеличение средств юридических лиц произошло на фоне незначительного снижения средств клиентов - физических лиц на 2 265 или на 0,4% до уровня 576 265 тыс. руб. (2017 г. – 578 530 тыс. руб.). При этом в отчетном периоде срочные вклады физических лиц показали снижение на 19 096 тыс. руб. или на 3,7% до уровня 503 805 тыс. руб. (2017 г. - 522 901 тыс. руб.), по текущим счетам/счетам до востребования физических лиц показано увеличение на 16 831 тыс. руб. или на 30,3% до уровня 72 460 тыс. руб. (2017 г. – 55 629 тыс. руб.). Соответственно, в отчетном периоде в структуре средств клиентов произошли следующие изменения: если в 2017 году удельный вес остатков средств на счетах юридических лиц, включая срочные депозиты, составлял 24,7%, то в 2018 году этот показатель увеличился до уровня 31,0%; удельный вес остатков средств на счетах физических лиц в совокупных средствах клиентов в 2018 году снизился до уровня 69,0% (2016 год – 75,3%).

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Средства юридических лиц	258 505	190 278
Строительство	81 101	7 481
Оптовая и розничная торговля	41 332	44 463
Недвижимость	27 446	56 086
Финансовая деятельность	23 766	10 415
Деятельность в области права	9 088	15 540
Производство	8 661	11 789
Безопасность	8 440	958
Гостиницы и рестораны	7 604	2 321
Использование вычислительной техники	7 438	890
Транспорт и связь	5 838	6 734
Аренда машин и оборудования	2 184	1 619
Образование	417	415
Здравоохранение	181	532
Сельское хозяйство	31	1 082
Прочие	34 978	29 953

В 2018 году наблюдается заметное увеличение остатков средств клиентов-юридических лиц в абсолютной сумме по такой отрасли, как строительство – в 10,8 раза до уровня 81 101 тыс. руб. (2017 г. – 7 481 тыс. руб.), доля остатков средств этих предприятий в совокупном остатке составила 31,3% (2017 г. – 3,9%), что можно связать с активизацией работы предприятий указанной отрасли в связи с подготовкой региона к чемпионату мира по

футболу. Этой отраслью практически полностью (увеличение - на 73 617 тыс. руб.) обеспечен рост совокупного остатка средств клиентов - юридических лиц в 2018 году (рост – на 68 227 тыс. руб.). Некоторый рост показан по нескольким отраслям экономики: финансовая деятельность: 2017 г. – 10 415 тыс. руб., 2018 г. – 23 766 тыс. руб. (рост – в 2,3 раза), что соответствует общему тренду в финансовой сегменте экономики (банковский сектор «побил» рекорд 2012 года по размеру полученной прибыли); по отрасли «гостиницы и рестораны» показан рост до уровня 7604 тыс. руб. (2017 г. – 2 321 тыс. руб., рост – в 3,3 раза), что связано с расширением и обновлением предприятий этой отрасли в связи с проведением чемпионата мира по футболу; значительный рост показала отрасль «безопасность»: 2017 г. – 958 тыс. руб., 2018 г. – 8 440 тыс. руб.; заметный рост показан по отрасли «использование вычислительной техники»: 2017 г. – 890 тыс. руб., 2018 г. – 7 438 тыс. руб. Однако по предприятиям многих отраслей экономики наблюдается снижение остатков средств: оптовая и розничная торговля (один из важнейших индикаторов развития региона); недвижимость; деятельность в области права; производство, транспорт и связь, сельское хозяйство (основные показатели развития региона); здравоохранение. Снижение остатков средств на счетах отраслей указанных отраслей связано с глубоким и системным кризисом в экономике региона, в результате которого Волгоградская область по итогам работы за 2018 года признана одной из худших в стране по динамике индекса промышленного производства.

3.10 Прочие обязательства

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

	31 декабря 2018			31 декабря 2017		
	в рублях	в иностранной валюте	итого	в рублях	в иностранной валюте	итого
Прочие финансовые обязательства						
Обязательства по процентам	34	-	34	32	-	32
Кредиторская задолженность	21 676	289	21 965	1 295	125	1 420
Прочие нефинансовые обязательства						
Обязательства по начисленным к выплате вознаграждениям персоналу	11 052	-	11 052	10 623	-	10 623
Доходы будущих периодов	135 053	-	135 053	29	-	29
Обязательства по начисленным страховым взносам во внебюджетные фонды	3 337	-	3 337	3 208	-	3 208
Расчеты с бюджетом	334	-	334	413	-	413
Итого прочих обязательств	171 486	289	171 775	15 600	125	15 725

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

Значительный рост данной статьи объясняется отнесением на нее доходов будущих периодов в части операций с банковскими гарантиями в сумме 135 053 тыс. руб. (в 2017 году остаток по данной статье составлял 29 тыс. руб.).

3.11 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 декабря 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»	145 085	22 532	167 617	88 860	20 830	109 690
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	78 643	-	78 643	106 131	-	106 131
Выданные гарантии	3 087 528	-	3 087 528	4 899	-	4 899
Итого обязательств кредитного характера	3 311 256	22 532	3 333 788	199 890	20 830	220 720

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	31 декабря 2018	31 декабря 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	20 202	26 081
Резерв под обесценение обязательств кредитного характера на 31 декабря отчетного периода	83 864	63 662

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

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

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

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

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

Количество акций, принадлежащих кредитной организации: нет.

4. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

4.1 Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов и расходов

Процентные доходы Банка за отчетный год (данные публикуемой отчетной формы «Отчет о финансовых результатах за 2018 год») снизились - на 12 757 тыс. руб. или на 3,5% до уровня 348 717 тыс. руб. (2017 г. – 361 474 тыс. руб.). По итогам работы за 2018 год основное снижение объема процентных доходов связано с достаточно заметным снижением процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями - на 14 573 тыс. руб. или на 4,6% до уровня 299 517 тыс. руб. (2017 год – 314 090 тыс. руб.), снижение объема процентных доходов в отчетном году произошло по причине снижения среднегодовой ставки размещения средств в данный банковский инструмент вслед за снижением ключевой ставки Банка России, которая в отчетном году снижалась дважды. Активный рост остатка срочной ссудной задолженности начался в ноябре-декабре 2018 года, что не позволило нарастить объем процентных доходов до уровня 2017 года за счет прироста кредитного портфеля (на 01.01.2017 г. – 2 189 716 тыс. руб., на 01.01.2018 г. – 2 357 935 тыс. руб.). Процентные доходы от размещения средств в кредитные организации также показали некоторое снижение – на 2 196 тыс. руб. или на 4,8% до уровня 44 027 тыс. руб. (2017 г. – 46 223 тыс. руб.), что связано, прежде всего, с заметным снижением среднегодовой ставки размещения как на рынке МБК (2017 г. - 8,83%, 2018 г. – 6,55%), так и со снижением среднегодовой ставки размещения в депозиты Банка России (2017г. - 8,54%, 2018г. - 7,36%) в соответствии с общим трендом на банковском рынке в отчетном году. Сумма процентных доходов от операций с ценными бумагами в 2018 году значительно увеличилась – на 4 012 тыс. руб. или в 4,4 раза и составила 5 173 тыс. руб. (2017 г. – 1 161 тыс. руб.) в связи с более активной работой с ценными бумагами в отчетном периоде (статья активов «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» по состоянию на 01.01.2019 г. составила 73 882 тыс. руб., на 01.01.2018 г. – 56 224 тыс. руб., прирост – на 31,4%).

Процентные расходы Банка (данные публикуемой отчетной формы «Отчет о финансовых результатах за 2018 год») за отчетный период по сравнению с 2017 годом показали рост - на 3 356 тыс. руб. или на 6,5% и составили 54 706 тыс. руб. (2017 год – 51 350 тыс. руб.). Процентные расходы в полном объеме приходятся на долю расходов по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями. По статье «Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций» процентные расходы в 2018 году, как и в 2017 году, отсутствуют. В результате чистые процентные доходы за 2018 год снизились – на 16 113 тыс. руб. или на 5,2% до уровня 294 011 тыс. руб. (2017 год – 310 124 тыс. руб.). По результатам работы за отчетный год по сравнению с 2017 годом после создания резерва на возможные потери чистые процентные доходы показали заметный рост - на 59 739 тыс. руб. или на 38,2% до уровня 216 158 тыс. руб. (2017 год - 156 419 тыс. руб.).

В 2018 году отрицательное изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корсчетах, а также начисленным процентным доходам составило 77 853 тыс. руб., что значительно лучше уровня показателя за 2017 год (минус 153 705 тыс. руб., улучшение показателя - в 2 раза), что позитивно отразилось на величине чистых процентных доходов после создания резерва в отчетном периоде по сравнению с 2017 годом.

4.2 Информация о сумме курсовых разниц

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 декабря 2018	31 декабря 2017
Положительная курсовая разница	180 831	162 322
Отрицательная курсовая разница	(166 560)	(173 009)
Итого	14 271	(10 687)

4.3 Комиссионные доходы и расходы

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Комиссионные доходы		
От расчетного и кассового обслуживания	8 153	9 449
От осуществления переводов денежных средств	6 822	4 991
От открытия и ведения банковских счетов	3 244	3 235
От операций с валютными ценностями	1 017	1 084
От операций по выдаче банковских гарантий	59 158	2 249
От других операций	146	157
Итого комиссионных доходов	78 540	21 165
Комиссионные расходы		
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	7 962	5 288
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	65 236	9
За расчетное и кассовое обслуживание	105	84
За открытие и ведение банковских счетов	10	7
Прочие	4 818	4 324
Итого комиссионных расходов	78 131	9 712
Чистый комиссионный доход	409	11 453

Комиссионные доходы банка за 2018 год показали хороший рост и составили 78 540 тыс. руб. (2017 год – 21 165 тыс. руб., прирост - на 57 375 тыс. руб. или в 3,7 раза).

В 2018 году около 75% всех совокупных комиссионных доходов банка приходится на долю операций с банковскими гарантиями. По этим операциям показан самый значительный прирост комиссионных доходов в отчетном году за счет активной работы с банковскими гарантиями на протяжении отчетного года (на 01.01.2018 г. остаток банковских гарантий составлял 4,9 млн. руб., на 01.01.2019 г. – 3 087,5 млн. руб.).

На втором месте по объему полученного комиссионного вознаграждения (9,3% совокупных комиссионных доходов) находятся операции с банковскими картами – 7 287,0 тыс. руб. (2017 год – 7 511,3 тыс. руб., основное снижение доходов по этой позиции произошло за счет статьи «Комиссия с физических лиц за безналичное зачисление денежных средств на счета банковских карт» (2017 г. – 1 043,3 тыс. руб., 2018 г. – 766,3 тыс. руб.) на фоне заметного роста доходов, полученных при расчетах в платежных системах (MC, VISA): 2017 г. – 2 655,4 тыс. руб., 2018 г. – 3 239,92 тыс. руб., рост - 22,0%.

Более 7,5% всех комиссионных доходов банка приходится на долю операций по обслуживанию клиентов, по которым показан рост: 2017 г. – 5 039,7 тыс. руб., 2018 г. – 5 995,1 тыс. руб., рост – на 19,0%, на это оказало влияние внесение изменений в Сборник тарифов АО НОКССБАНК в 4 квартале 2018 г.

Далее по объему комиссионных доходов следуют операции с денежной наличностью: 2017 г. – 4 191,9 тыс. руб., 2018 г. – 4 229,4 тыс. руб., рост – на 2,1%. Заметное снижение объема комиссионных доходов произошло по операциям с иностранной валютой: 2017 г. – 1 628,3 тыс. руб., 2018 г. – 980,3 тыс. руб., снижение – на 39,8% (снижение показано по многим статьям на фоне нестабильности на валютном рынке по причине постоянного ожидания новых внешних санкций).

Комиссионные расходы по итогам работы за 2018 год также заметно увеличились и составили 78 131 тыс. руб. (в 2017 году – 9 712 тыс. руб., увеличение – на 68 419 тыс. руб.). Основное увеличение комиссионных расходов произошло по статье «За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам (предоставление банковских гарантий)», которые в отчетном году составили 65 201 тыс. руб. (в 2017 г. – отсутствовали). На эту статью приходится 83,5% всех комиссионных расходов банка в отчетном периоде.

4.4 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

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

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Налог на добавленную стоимость, уплаченный за товары и услуги	5 446	4 239
Налог на имущество	498	411
Транспортный налог	187	185
Земельный налог	20	95
Уплаченная государственная пошлина	214	160
Налог на прибыль по ценным бумагам текущий (15%)	752	162
Налог на прибыль текущий (20%)	29 141	8 899
Налог на прибыль отложенный	-	-
Итого	36 258	14 151

В течение 2017 и 2018 годов новые налоги не вводились.

4.5 Информация о вознаграждении работникам

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Вознаграждение работникам	50 298	42 975
<i>в т.ч вознаграждения, начисленные к выплате</i>	4 854	3 047
Взносы во внебюджетные фонды	14 520	12 356
<i>в т.ч с вознаграждений, начисленных к выплате</i>	1 464	889
Общая величина выплат (вознаграждений) персоналу и взносов во внебюджетные фонды	64 818	55 331

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.

5. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале.

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Прибыль (убыток) за период	56 891	16 419
Прочий совокупный доход (убыток), в том числе:	(560)	55
изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(560)	55
Финансовый результат за отчетный период	56 331	16 474

Информация о выплате дивидендов приведена в п. 1.3.

6. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.

6.1. Информация о подверженности риску и причинах возникновения рисков.

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

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком, несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора. Кредитный риск включает в себя риск концентрации, кредитный риск контрагента, остаточный риск:

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

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

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

- валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.
- процентный риск - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.
- фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги (в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и

производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

- товарный риск - риск потерь в результате неблагоприятного изменения динамики товарных цен.- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, несоответствующих характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;

- по правовому риску – различное применение норм законодательства судебными органами либо результат невозможности исполнения контрактов вследствие нарушения законодательства или нормативных актов. Правовой риск включает в себя:

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

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

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

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

- по регуляторному риску (комплаенс-риск) – несоблюдение законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также применение санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 170 882	763 398	93 670,56
2	при применении стандартизированного подхода	1 170 882	763 398	93 670,56
3	при применении ПВР	-	-	-
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	на индивидуальном уровне не заполняется		
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0

9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	на индивидуальном уровне не заполняется		
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	на индивидуальном уровне не заполняется		
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	на индивидуальном уровне не заполняется		
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	70 123	71 711	5 609,84
17	при применении стандартизированного подхода	70 123	71 711	5 609,84
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	на индивидуальном уровне не заполняется		
19	Операционный риск, всего, в том числе:	48 996	48 996	3 919,68
20	при применении базового индикативного подхода	48 996	48 996	3 919,68
21	при применении стандартизированного подхода	на индивидуальном уровне не заполняется		
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	на индивидуальном уровне не заполняется		
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0,00
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	1 290 001	884 105	103 200

6.2 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.

6.3 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.

В Банке разработана и функционирует методология определения значимых для Банка рисков, которая основывается на системе показателей, характеризующих:

- уровень рисков по операциям, осуществляемым Банком;
- сложность осуществляемых Банком операций (сделок);
- объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности;
- начало осуществления новых видов операций (внедрения новых продуктов).

Идентификация рисков и оценка их значимости проводится один раз в год. При существенном изменении внешней или внутренней среды Банка, влияющей на портфель рисков, поводится внеплановая идентификация и оценка значимых рисков.

В отношении каждого из значимых рисков в Банке разработаны и функционируют методологии оценки значимых рисков и определения потребности в капитале, процедуры стресс-тестирования.

Для нефинансовых рисков в Банке разработана и функционирует методология, обеспечивающая их оценку качественными методами на основе профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска. Под нефинансовыми рисками Банка понимаются риски, указанные в подпункте 3 пункта 3.3. главы 3 Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Выбор методов оценки рисков, применяемых в рамках ВПОДК, Банк осуществляет самостоятельно с учетом того, что банк, размер активов которого составляет менее 500 миллиардов рублей, может ограничиваться методами оценки рисков, установленными Положением Банка России N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России N 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Положением Банка России N 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», Положением Банка России N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкцией Банка России N 180-И «Об обязательных нормативах банков», за исключением случаев, когда указанные методы не учитывают всех факторов кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком.

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 стратегии развития Банка, плановых показателей развития бизнеса (операций, сделок), текущей и плановой структуры рисков, а также процедуры контроля за соблюдением установленных лимитов. Для планирования уровня рисков Банк устанавливает плановые (целевые) уровни рисков, систему лимитов. Планирование уровня подверженности Банка рискам осуществляется в процессе ежегодного процесса бизнес-планирования.

Банк осуществляет контроль за значимыми рисками путем сопоставления их объемов с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков).

Банк не реже одного раза в год оценивает соответствие процедур управления рисками, в том числе процедур агрегирования рисков, текущей ситуации в Банке, в том числе на предмет охвата всех подразделений Банка и существенных направлений деятельности.

6.4 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

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

- сокращение финансовых потерь Банка и соответственно, повышение рентабельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Банка;
- создание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк использует методiku 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.

6.5 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.

6.6 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.

6.7 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 01.01.19 г.	Доля в общем объеме, %	Размер фактически сформированного резерва	Доля в общем объеме, %	Ссудная задолженность На 01.10.18 г.
1 категория	стандартные	440 492	14,0%	0	0,0%	88 310
	<i>в том числе: МБК</i>	288 209		<i>в т.ч. Дисконт</i>		0
	<i>обеспечительный платеж</i>	5 668		0,00		5 190
2 категория	нестандартные	400 854	12,8%	5 004	0,5%	397 610
	<i>в том числе МБК</i>	0		0		138 634
3 категория	сомнительные	1 330 700	42,4%	267 509	24,6%	1 365 229
	<i>в том числе МБК</i>	0		0		0
4 категория	проблемные	228 393	7,3%	101 578	9,4%	192 377
	<i>в том числе МБК</i>	0		0		0
5 категория	безнадёжные	741 234	23,6%	711 378	65,5%	743 029
	<i>в том числе МБК</i>	0		0		0
ИТОГО:		3 141 673	100%	1 085 469	100%	2 786 555
в том числе:						
Кредиты		2 847 796		1 085 469		2 642 731
<i>в т.ч.: Банковские карты</i>		230 778		25 985		55 749
МБК		288 209		0		138 634
обеспечительный платеж		5 668		0		5 190

На 01.01.2019 г. наибольшую долю 42,4% (или 1 330,7 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) на 01.01.2019 г. составляет 1 085,5 млн. руб.

Размер расчетного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2019 г. составляет 1 185,9 млн. руб. (без Банковских карт и МБК).

Размер резервов на возможные потери (РВП) на 01.01.2019 г. составляет 154,9 млн. руб.

Размер кредитного риска (суммарный объем РВПС и РВП) в агрегированном объеме значимых для кредитной организации рисков равен 1 240,4 млн. руб., что составляет 65% 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 01.01.2019 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:	1 509 374	37 651	2 839 442	8 353	439 783	112
	Краснодарский край, итого:	852	0	1 320	0	0	0
3	Физическим лицам	852	0	1 320	0	0	0
	Волгоградская область, итого:	483 920	1 097	1 419 801	0	435 473	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + стр 2.2), в том числе	244 986	0	948 418	0	423 114	0
2.1	по видам экономической деятельности	232 591	0	946 953	0	422 135	0
2.1.2	обрабатывающие производства из них:	0	0	0	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 металлургических изделий	0	0	0	0	0	0
2.1.2.8	производство машин и оборудования, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	0	0	0	0
2.1.5	строительство, из них:	57 023	0	121 340	0	0	0
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	57 023	0	121 340	0	0	0
2.1.6	транспорт и связь, из них:	1 700	0	2 332	0	260	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля: ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	86 969	0	447 422	0	420 139	0
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	78 118	0	367 426	0	1 736	0
2.1.9	прочие виды деятельности	8 781	0	8 433	0	0	0
2.2	на завершение расчетов	12 395	0	1 465	0	979	0
2.3	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредит субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	193 286	0	423 588	0	10 114	0
2.3.1	Индивидуальным предпринимателям	5 636	0	13 996	0	0	0
3	Физическим лицам	238 934	1 097	471 383	0	12 359	0
	Город Москва, итого:	930 476	21 707	1 270 191	5 221	255	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + стр 2.2), в том числе	430 968	0	584 212	0	0	0
2.1	по видам экономической деятельности	426 938	0	584 212	0	0	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля: ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного	13 000	0	63 000	0	0	0

	пользования						
2.1.9	прочие виды деятельности	281 938	0	402 167	0	0	0
2.2	на завершение расчетов	4 030	0	0	0	0	0
2.3	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредит субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	417 969	0	571 212	0	0	0
3	Физическим лицам	499 508	21 707	685 979	5 221	255	0
	Московская область, итого:	57 030	78	117 437	0	2 368	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + стр 2.2), в том числе	9 600	0	71 450	0	0	0
2.1	по видам экономической деятельности	9 600	0	71 450	0	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства из них:	0	0	0	0	0	0
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	9 600	0	11 450	0	0	0
2.3	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредит субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	9 600	0	71 450	0	0	0
3	Физическим лицам	47 430	78	45 987	0	2 368	0
	Самарская область, итого:	0	0	921	0	0	0
3	Физическим лицам	0	0	921	0	0	0
	Город Санкт-Петербург, итого:	0	0	1 190	0	0	0
3	Физическим лицам	0	0	1 190	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:	620	0	80	0	0	0
3	Физическим лицам	620	0	80	0	0	0
	Омская область, итого:	3 600	0	3 600	0	0	0
3	Физическим лицам	3 600	0	3 600	0	0	0
	Ростовская область, итого:	0	0	2 570	0	0	0
3	Физическим лицам	0	0	2 570	0	0	0
	Рязанская область, итого:	1 940	0	1 831	0	0	0
3	Физическим лицам	1 940	0	1 831	0	0	0
	Тульская область, итого:	132	0	251	0	0	0
3	Физическим лицам	132	0	251	0	0	0
	Ульяновская область, итого:	0	0	0	0	0	0
3	Физическим лицам	0	0	0	0	0	0
	Калининградская область, итого:	0	0	0	0	0	0
3	Физическим лицам	0	0	0	0	0	0
	Республика Калмыкия, итого:	0	0	0	0	0	0
3	Физическим лицам	0	0	0	0	0	0
	Республика Татарстан, итого:	629	0	500	0	0	0
3	Физическим лицам	629	0	500	0	0	0
	Италия г.Милан, итого:	0	1 652	0	1 710	0	100
3	Физическим лицам	0	1 652	0	1 710	0	100
	Казахстан, итого:	0	0	1 687	0	1 687	0
3	Физическим лицам	0	0	1 687	0	1 687	0
	Эстония, итого:	9 113	8 508	0	0	0	0
3	Физическим лицам	9 113	8 508	0	0	0	0
	Армения, итого:	20 667	0	17 678	0	0	0
3	Физическим лицам	20 667	0	17 678	0	0	0
	Беларусь, итого:	24	0	243	0	0	0
3	Физическим лицам	24	0	243	0	0	0
	Молдавия, итого:	371	0	142	0	0	0

3	Физическим лицам	371	0	142	0	0	0
	Германия, итого:	0	4 609	0	1 422	0	12
3	Физическим лицам	0	4 609	0	1 422	0	12

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

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктуризированной задолженности по состоянию на 01.01.2019 г. приведена в таблицах ниже.

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Просроченная задолженность				ВСЕГО:
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня	
Юридические лица	0,0	0,0	260,0	422 854,4	423 114,40
Индивидуальные предприниматели				0,0	0,0
Физические лица, всего, в том числе:	411,53	2 482,14	216,36	13 671,95	16 781,98
ссуды, не отнесенные в портфели однородных ссуд	236,77	2 385,11	16,15	12 328,61	14 966,64
потребительские нужды	11,0	2 180,0		5 702,0	7 893,00
автокредиты	18,66		0,0	673,61	692,27
ипотека	17,11	18,11	16,15	836,0	887,37
банковские карты	190,0	187,0	0,0	5 117,0	5 494,00
ссуды, отнесенные в портфели однородных ссуд	174,76	97,03	200,21	1 343,34	1 815,34
потребительские нужды	63,13			235,15	298,28
автокредиты	18,97	45,03			64,00
ипотека	74,66		195,21	211,19	481,06
банковские карты	18,0	52,0	5,0	897,0	972,00
ИТОГО:	411,53	2 482,14	476,36	436 526,35	439 896,38

Реструктурированная задолженность:

Юридические лица	692 464
Индивидуальные предприниматели	10 335
Физические лица	84 762

ИТОГО: **787 561**

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

	Заложенное имущество		
	недвижимость	автотранспорт	гарантийный депозит
Юридические лица	284 419	106 940	-
Индивидуальные предприниматели	20 000	0	-
Физические лица	558 115	2 240	2 800
Итого:	862 533	109 180	2 800

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

Рыночный риск

Рыночный риск — риск изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск является значимым для кредитной организации риском.

Рыночный риск включает в себя валютный, процентный, фондовый и товарный риски.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

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

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги (в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Товарный риск - риск потерь в результате неблагоприятного изменения динамики товарных цен.

	на дату:	01.01.2019
Рыночный риск (РР), тыс.руб., в т.ч.:		70 122,50
процентный риск (ПР)		107,62
фондовый риск (ФР)		0,00
валютный риск (ВР)		5 502,18
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 осуществляет подразделение 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 предположениях относительно изменения процентных ставок в будущем (стресс-тестирование). Используется следующий сценарий: изменение общего уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) доходности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

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

Относительная величина совокупного ГЭПа (коэффициент разрыва, строка 10) составила величину **2,03** (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 1,47% (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 -1,47% (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 01.01.2019.

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	699 231	91 024	81 617	267 364	1 991 495
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0
1.3	Ссудная задолженность, всего	699 231	91 024	81 617	267 364	1 985 930
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	699 231	91 024	81 617	267 364	1 991 495
7	Итого активов нарастающим итогом	699 231	790 255	871 872	1 139 236	X
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ	16 268	15 952	16 058	514 241	0
4.1	Средства кредитных организаций, всего	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	16 268	15 952	16 058	514 241	0
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	16 268	15 952	16 058	514 241	0
8	Итого обязательств нарастающим итогом	16 268	32 220	48 278	562 519	X
9	Гэп, стр.3-стр.6	682 963	75 072	65 559	-246 877	1 991 495
10	Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом), стр.7/стр.8	43,0	24,5	18,1	2,03	X

Стресс-тест рост 4%

Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 400 базисных пунктов по состоянию на середину каждого временного интервала)	26 180	2 502	1 639	-2 469	X
Середина интервала, дни	15	60	135	270	315
При увеличении процентных ставок на 4% чистый процентный доход повысится на, тыс.руб.	27 853				
Величина капитала на отчетную дату, тыс. руб	1 899 352				
Процентный риск	1,47%				

Стресс-тест падение 4%

Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 400 базисных пунктов по состоянию на середину каждого временного интервала)	-26 180	-2 502	-1 639	2 469	X
Середина интервала, дни	15	60	135	270	315
При увеличении процентных ставок на 4% чистый процентный доход повысится на, тыс.руб.	-27 853				
Величина капитала на отчетную дату, тыс. руб	1 899 352				
Процентный риск	-1,47%				

Анализ уровня процентного риска по состоянию на 01.10.2018.

тыс. руб.

№	Финансовые инструменты	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года
1	2	3	4	5	6	7
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ	663 870	88 391	100 127	191 433	1 723 260
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0
1.3	Ссудная задолженность, всего	663 870	88 391	100 127	191 433	1 717 560
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	663 870	88 391	100 127	191 433	1 723 260
7	Итого активов нарастающим итогом	663 870	752 261	852 388	1 043 821	X
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ	5 726	22 094	32 536	20 211	458 765
4.1	Средства кредитных организаций, всего	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	5 726	22 094	32 536	20 211	458 765
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	5 726	22 094	32 536	20 211	458 765
8	Итого обязательств нарастающим итогом	5 726	27 820	60 356	80 567	X
9	Гэп, стр.3-стр.6	658 144	66 297	67 591	171 222	1 264 495
10	Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом), стр.7/стр.8	115,9	27,0	14,1	12,96	X

 Стресс-тест рост 4%

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

 Стресс-тест падение 4%

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

СУР ежеквартально представляет аналитический отчет об уровне процентного риска Председателю Правления Банка и Совету директоров Банка в составе сводной отчетности об уровне банковских рисков отчетности в рамках ВПОДК.

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 января 2019 года:

	2015	2016	2017
Чистые процентные доходы	306 055	300 710	310 124
Чистые непроцентные доходы	16 848	25 287	20 901
Доход	322 903	325 997	331 025
Операционный риск		48 996	

Информация о размере операционного риска по состоянию на 01 января 2018 года:

	2014	2015	2016
Чистые процентные доходы	345 705	306 055	300 710
Чистые непроцентные доходы	21 308	16 848	25 287
Доход	367 013	322 903	325 997
Операционный риск		50 796	

Банк при оценке операционного риска использует базовый индикативный подход (Basic Indicator Approach, BIA). Основой минимизации операционного риска является разработка внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок с учетом соблюдения принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым операциям.

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

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

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

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

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

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

Банк использует следующие методы для снижения операционного риска:

Принятие операционного риска

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

Отказ от вида деятельности, подверженной операционному риску

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

Минимизация потерь от реализации операционного риска

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

Управление капиталом для покрытия потерь от реализации операционного риска

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

Полномочия руководителей структурных подразделений Банка в части управления операционным риском:

- осуществление текущего контроля за операционными рисками и в случае выявления факторов операционного риска обеспечение немедленного информирования СУР;
- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- ежедневное информирование СУР об изменении показателей используемых для мониторинга операционного риска.

Порядок осуществления контроля.

Функции Совета директоров Банка в части управления операционным риском:

- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок СВА соблюдения основных принципов управления операционным риском отдельными подразделениями и Банком в целом;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью предоставляемых СУР отчетов об оценке уровня операционного риска;

- оценка эффективности управления операционным риском.
- Функции Правления Банка в части управления операционным риском:
- общее управление операционным риском;
 - рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним определяющих правила и процедуры управления операционным риском (положений, порядков, правил, методик, регламентов и т.д.);
 - распределение полномочий и ответственности по управлению операционным риском между руководителями структурных подразделений, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и предоставления отчетности.

Функции СВА Банка в части управления операционным риском:

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику;
- контроль за соблюдением процедур по управлению операционным риском;
- ежегодная проверка оценки эффективности системы управления операционным риском.

Функции СУР Банка в части управления операционным риском:

- сбор и фиксирование в аналитической базе данных о понесенных операционных убытках информации о состоянии операционного риска;
- оценка операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных лимитов показателей, используемых для мониторинга операционного риска, предоставление Совету директоров, Председателю Правления Банка информации о превышении лимитов;
- регулярное составление и предоставление Совету директоров, Председателю Правления Банка отчетности;

- разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению операционных рисков.

Функции СВК Банка в части управления операционным риском:

- расследование фактов операционных убытков и причин их возникновения;
- участие в разработке предложений и рекомендаций по устранению выявленных фактов операционных убытков;
- контроль за выполнением принятых решений.

Процедуры и периодичность проведения стресс-тестирования операционного риска.

Стресс-тестирование осуществляется *УТПО* не реже 1 раза в квартал в соответствии с «Процедурой стресс-тестирования операционного риска».

Стресс-тестирование проводится по направлениям:

- 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.

Отчеты о результатах стресс-тестирования предоставляются ежеквартально Совету Директоров и Правлению банка для ознакомления и принятия мер по снижению уровня риска.

Процедуры контроля за операционным риском.

Контроль за операционным риском, а именно за соблюдением установленных правил и процедур, осуществляется в рамках системы внутреннего контроля и проводится по следующим направлениям:

- организационный и управленческий контроль, который предусматривает разделение полномочий при выполнении операций;
- контроль за поддержанием и развитием системы электронной обработки данных, который состоит в проверке того, что все изменения, вносимые в систему, и операций с ней надлежащим образом разрешены (применение такого контроля необходимо в случаях тестирования, внесения изменений, внедрения новых систем, предоставления доступа к их документации);
- контроль, который предполагает проверку того, что система электронной обработки данных выполняет только авторизованные операции, доступ к ней имеют только лица, обладающие на это разрешением, и ошибки в обработке данных определяются и исправляются;

- контроль за вводом, который заключается в проверке того, что существует система предварительного визирования операций до их ввода в систему, и ввод информации возможен только теми лицами, которые имеют на это соответствующие разрешение;
- контроль за программным обеспечением, который предполагает проверку того, что используется только разрешенное и эффективное программное обеспечение;
- контроль за копированием программ и баз данных в специальные архивы и процедур восстановления информации или извлечения её из архивов при утрате данных;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам банка;
- надлежащая подготовка персонала;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль за вводом информации, за осуществлением сверки данных.

Контроль за соблюдением установленных лимитов осуществляет СУР на постоянной основе.

Контроль и минимизация операционного риска в высокой степени зависит от проводимой в банке политики информационной безопасности, основными элементами которой являются:

- обеспечение безопасности при работе с сетевыми ресурсами банка, как с внешними ресурсами, так и с локальными:
 - доступ пользователей в Интернет осуществляется через единый прокси-сервер. На прокси-сервере осуществляется обязательный антивирусный контроль трафика;
 - доступ из корпоративной сети в Интернет ограничен списком доступа типа пользователь-адрес и общим списком запрещенных ресурсов;
 - на сервере электронной почты осуществляется проверка на содержание вредоносных программ с удалением кода последних. Доступ к серверу – только из локальной сети;
 - обязательный антивирусный контроль проводится на рабочих станциях автоматическим запуском антивирусного монитора и обновлением программного обеспечения в автоматическом режиме через Интернет с официального сайта компании-разработчика;
 - защита от несанкционированного доступа осуществляется путем установки пароля на каждое рабочее место, который генерируется администратором и в дальнейшем меняется пользователем самостоятельно;
 - ежедневное резервное копирование программ и баз данных, а также пользовательской информации.

Порядок копирования и хранения резервных копий регламентирован отдельным внутренним документом;

- на серверах банка ведется протоколирование доступа пользователей на серверы и к программному обеспечению;
- www-сервер банка вынесен за пределы локальной сети.
 - разграничение прав доступа к программному обеспечению и системам хранения данных. В банке в качестве автоматизированной банковской системы используется программный комплекс RS-Банк. Для однозначной идентификации пользователей, разграничение прав доступа в целях недопустимости несанкционированного использования системы, а также злонамеренного использования используется система разграничения прав, реализованная в самой системе. Для обеспечения совместного доступа к данным используются серверы. В целях обеспечения защиты персональных данных доступ пользователей ограничивается персональными каталогами и программными средствами совместного пользования. Порядок распределения прав доступа к информационным ресурсам определен отдельным внутренним документом;

- правила работы в глобальной сети Интернет; система защиты доступа клиентов к финансовым услугам, предоставляемым по Интернету;
- правила работы с криптографическими системами;
- всесторонний план действий на случай непредвиденных обстоятельств, возникающих в процессе электронной обработки данных, а также наличие альтернативных электронных систем предоставления услуг.

Контроль за операционным риском осуществляется руководителями подразделений, сотрудниками УТиПО, а также в ходе соответствующих проверок СВА.

Отчеты по операционному риску.

Банк формирует отчетность по операционному риску на регулярной основе, которая включает:

- Мониторинг операционного риска, включая отчеты ответственных за предоставление информации подразделений и сводные отчеты СУР (СУР: ежемесячно, за полугодие, за год);
- Отчет об уровне операционного риска в составе сводной информации об уровне банковских рисков (СУР: ежеквартально);
- Отчет по результатам стресс-тестирования операционного риска (УТиПО: ежеквартально);
- отчетность в рамках ВПОДК.

Порядок действия должностных лиц Банка при возникновении операционного риска.

Расследование фактов операционных убытков и причин их возникновения осуществляется СВК. Результаты расследования оформляются актом, который подписывается начальником СВК и руководителем структурного подразделения в котором установлен факт операционного убытка (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.). В случае несогласия с фактами, изложенными в акте, руководитель подразделения подписывает акт и делает запись о возражениях, прилагая одновременно на отдельном листе письменные пояснения и документы, подтверждающие эти возражения.

После подписания акт передается на ознакомление Председателю Правления Банка с целью утверждение предложений и рекомендаций по устранению выявленных фактов операционных убытков.

Реализация мероприятий по материалам расследования осуществляется руководителем структурного подразделения в согласованные сроки. При этом обеспечивается принятие необходимых мер по устранению нарушений и недостатков, причин и условий возникновения операционного риска, возмещению материального ущерба, привлечению виновных к ответственности.

Контроль за выполнением принятых решений возлагается на СВК.

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

Процедуры по управлению *риском ликвидности*, выраженного в неспособности 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 включают:

- описание и распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением риском ликвидности, процедур взаимодействия указанных подразделений и порядок рассмотрения разногласий между ними;
- описание процедур определения потребности Банка в фондировании, включая определение избытка (дефицита) ликвидности и предельно допустимых значений избытка (дефицита) ликвидности (лимитов ликвидности);
- порядок проведения анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность);
- порядок установления лимитов ликвидности и определения методов контроля за соблюдением указанных лимитов, информирования органов управления Банка о допущенных нарушениях лимитов, а также порядок их устранения;
- процедуры ежедневного управления ликвидностью, а также управления ликвидностью в более длительных временных интервалах;
- методы анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов;
- процедуры принятия решений в случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и прибыльностью (например, обусловленного низкой доходностью ликвидных активов, высокой стоимостью заемных средств);
- процедуры восстановления ликвидности, в том числе процедуры принятия решений по мобилизации (реализации) ликвидных активов, иные возможные (и наиболее доступные) способы привлечения дополнительных ресурсов в случае возникновения дефицита ликвидности.

Полномочия руководителей структурных подразделений Банка.

Оценку и контроль за риском ликвидности осуществляют на регулярной основе сотрудники Казначейства, УК и ОБКиВ, ФЭО, Отдела финансового мониторинга и валютного контроля (ОФМиВК).

Полномочия руководителей структурных подразделений Банка в части управления риском ликвидности:

- Казначейство Банка
 - сбор, анализ и предоставление информации о предполагаемых сделках и возможной величине рисков, прогнозных значениях нормативов ликвидности, поступлениях и платежах;
 - сбор и анализ информации о денежных потоках от других подразделений Банка;
 - контроль за соблюдением установленных лимитов по суммам вложений в активы по срокам их реализации и пассивов по срокам их востребования, контроль за соблюдением структуры активов и пассивов;
 - заключение сделок согласно решениям Правления, распоряжениям Председателя Правления с целью получения прибыли и регулирования ликвидности Банка;
 - оперативный контроль за соблюдением установленных нормативов ликвидности.
- УК и ОБКиВ
 - текущий контроль за соблюдением отдельных экономических нормативов и требуемых для их расчета показателей в соответствии с характером деятельности, оперативное, а при изменениях в планировании немедленное предоставление информации по планируемым денежным потокам казначейству Банка.

- ФЭО
 - ежедневный расчет и контроль соблюдения обязательных экономических нормативов, в том числе нормативов ликвидности и достаточности капитала, ежемесячное определение значений избытка/дефицита ликвидности и их соответствия предельно допустимым значениям.
- ОФМиВК
 - контроль за возможным дефицитом/избытком ликвидности в иностранных валютах, контроль за соблюдением лимита открытой валютной позиции.

Порядок осуществления контроля.

Функции Совета директоров Банка в части управления риском ликвидности:

- осуществление постоянного контроля эффективности внедрения и соблюдения «Положения о стратегии в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности в Банке» (далее – Положение).

Функции Правления Банка в части управления риском ликвидности:

- разработка и исполнение Положения, принятие решений по управлению ликвидностью, обеспечение эффективного управления ликвидностью и выполнение соответствующих решений;
- утверждение Положения, включая числовые значения основных лимитов ликвидности;
- утверждение процедур взаимодействия между подразделениями (сотрудниками) Банка, ответственными за разработку и реализацию Положения, а также их полномочия;
- утверждение порядка и периодичности информирования подразделением Банка или должностным лицом, ответственным за управление ликвидностью и реализацию Положения, Совета директоров и Правления Банка о состоянии ликвидности Банка;
- утверждение планов Банка на случай непредвиденных обстоятельств, кратковременных и долгосрочных проблем с ликвидностью;
- принятие управленческих решений по поддержанию установленного уровня ликвидности Банка;
- организация контроля за состоянием ликвидности.

Функции Первого Заместителя Председателя Правления Банка (должностного лица Банка, ответственного за управлением ликвидностью) в части управления риском ликвидности:

- общее управление текущей ликвидностью.

Функции СУР Банка в части управления риском ликвидности:

- проведение общего ежемесячного анализа финансовой устойчивости Банка, в том числе показателей ликвидности и их динамики;
- подготовка рекомендаций и предложений в целях оптимизации деятельности фронт-подразделений Банка;
- оценка уровней принимаемых Банком рисков, управление рисками;
- доведение до Совета директоров Банка в составе сводной информации об уровне банковских рисков сведений о превышении коэффициентами избытка/дефицита ликвидности их предельных значений.

Функции СВА Банка в части управления риском ликвидности:

- информирует Совет директоров обо всех вновь выявленных рисках и нарушениях в части выполнения требований по управлению ликвидностью в ходе проверок, проведенных СВА согласно утвержденным планам работ;
- по результатам проведенных проверок вносит предложения по устранению выявленных нарушений установленных процедур, восстановлению ликвидности Банка.

Функции СВК Банка в части управления риском ликвидности:

- консультирует сотрудников Банка при осуществлении операций, сделок на предмет соответствия их требованиям действующего законодательства, нормативных документов, политики Банка с целью предотвращения риска потери ликвидности при принятии решений по управлению ресурсами;
- участвует в разработке внутренних документов, регламентирующих сферу управления ликвидностью Банка.

Методы выявления, оценки, ограничения и снижения риска ликвидности.

Управление риском ликвидности осуществляется ежедневно и непрерывно в соответствии с Положением.

Банк осуществляет анализ состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность). Для анализа состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности Банка ежедневно производится расчет экономических нормативов Н2, Н3, Н4. Расчет норматива Н2 выполняется Казначейством Банка на основе данных баланса Банка оперативно в любой момент времени (но не реже 1 раза в день). Расчет нормативов Н1, Н2, Н3 и Н4 выполняется ФЭО ежедневно на основе данных расшифровок статей баланса, предоставляемых уполномоченными подразделениями в соответствии с требованиями Банка России.

Методы управления ликвидностью в Банке:

- формирование оптимальной структуры активов, способствующей поддержанию плановой рентабельности активов и капитала при одновременной минимизации риска неисполнения Банком своих обязательств;
- количественное измерение рисков ликвидности и использование системы индикаторов риска ликвидности;
- установление лимитов на операции или контрагентов, сбалансированное по срокам фондирование активных операций;
- поддержание платежных позиций по корреспондентским счетам Банка;
- составление прогнозных планов движения ресурсов;
- выполнение требований Банка России по нормативам и другим показателям ликвидности.

При управлении ликвидностью методом управления активами Банк поддерживает необходимый и достаточный размер высоколиквидных активов, таких как:

- денежные средства в кассе;
- остатки на корреспондентском счете в Банке России;
- остатки на корреспондентских счетах в рублях и иностранной валюте российских и иностранных кредитных организациях;
- межбанковские кредиты;
- государственные ценные бумаги и другие долговые обязательства с высокой ликвидностью.

При управлении ликвидностью методом управления пассивами Банк осуществляет как привлечение межбанковских кредитов при оперативном управлении ликвидностью, так и увеличение собственных средств при стратегическом управлении ликвидностью.

Оценка риска ликвидности в обычных стабильных условиях деятельности осуществляется в Банке с применением следующих индикаторов риска ликвидности:

- обязательные нормативы ликвидности Н2, Н3 и Н4;
- параметры платежных позиций по корреспондентским счетам НОСТРО;
- показатели оценки ликвидности, введенные Банком России в Указаниях № 3277-У, №4336-У или в иных методиках определения финансовой устойчивости кредитных организаций (рассчитываются ежемесячно);
- внутренние расчетные показатели, характеризующие избыток или дефицит ликвидности в разрезе сроков погашения активов и востребования пассивов в соответствии с методикой, введенной Письмом Банка России от 27.07.2000г. №139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций» (рассчитываются ежемесячно).

Анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств проводится в соответствии п.4.1.3 Положения.

Прогнозирование потребности Банка в ресурсах проводится в соответствии п.4.2 Положения.

При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью из-за низкой доходности ликвидных активов либо высокой стоимости ресурсов, решение по разрешению конфликта принимается Правлением Банка на основании информации, предоставляемой Первым Заместителем Председателя Правления Банка, ответственным за управление ликвидностью Банка, а также руководителями Казначейства, УК, ОБКиВ, СФМ, ФЭО, СУР.

Первый Заместитель Председателя Правления, ответственный за управление ликвидностью регулярно, не реже одного раза в квартал, информирует Совет Директоров и Правление Банка о состоянии ликвидности Банка, а в случае существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности незамедлительно.

Процедуры и периодичность проведения стресс-тестирования риска ликвидности.

Стресс-тестирование осуществляется СУР не реже 1 раза в квартал в соответствии с «Методикой стресс-тестирования» в целях оценки Банка с точки зрения ликвидности в случае реализации кризисных сценариев.

Стресс-тестирование проводится по направлениям:

- Анализ устойчивости Банка с точки зрения ликвидности в стабильной ситуации;
- Анализ устойчивости Банка с точки зрения ликвидности в кризисной ситуации;
- Стресс-тестирование по сценариям.

Отчеты о результатах стресс-тестирования предоставляются ежеквартально Совету Директоров и Правлению банка для ознакомления и принятия мер по снижению уровня риска.

Процедуры контроля за риском ликвидности.

Контроль за состоянием и поддержанием ликвидности Банка в оперативном порядке осуществляется Казначейством. Вспомогательные функции возлагаются на УК, ОБКиВ и ФЭО.

Контроль за соблюдением процедур по управлению ликвидностью осуществляет СВА Банка в ходе проверок, проводимых согласно утвержденным планам работ.

Ежедневно осуществляется контроль соблюдения установленных нормативов мгновенной, текущей, долгосрочной и общей ликвидности, которые регулируют (ограничивают) риски потери ликвидности и определяются как отношение между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов, других факторов.

В целях минимизации риска ликвидности для показателей нормативов ликвидности устанавливаются критические значения. Также устанавливается критическое значение норматива достаточности капитала (Н1).

Критические значения показателей нормативов ликвидности и достаточности капитала установлены в Приложении № 4 к Положению и могут пересматриваться по мере необходимости с обязательным утверждением изменений Правлением Банка.

План финансирования деятельности Банка в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности.

В случае неблагоприятного прогноза, либо фактической оценки состояния ликвидности, а так же на случай непрогнозируемого снижения ликвидности Банка определяются мероприятия по восстановлению ликвидности и сроки их выполнения (Приложение №7 Положения).

Решение о проведении мероприятий, содержащих определенный набор действий по восстановлению ликвидности Банка, принимает Правление Банка.

Отчеты по риску ликвидности.

Банк формирует отчетность по риску ликвидности на регулярной основе, которая включает:

- Анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России (СУР: ежемесячно);
- Служебную записку «Об оценке экономического положения АО НОКССБАНК» (СУР: два раза в месяц);
- Отчеты о результатах стресс-тестирования (СУР: ежеквартально).

В рамках управленческой отчетности для целей сопоставления притоков и оттоков денежных средств в Банке, а так же для определения дефицита/избытка ресурсов за день составляются:

- Периодический отчет о состоянии ликвидности в виде «Отчета о движении денежных потоков» (Приложение №6 Положения) (Казначейство);
- Платежный календарь (Приложение №9 Положения) (Казначейство: ежедневно).

Порядок действия должностных лиц Банка при достижении и превышении сигнальных значений по риску ликвидности.

При приближении фактических значений Н1, Н2, Н3, Н4 к их предельному уровню, а также в случае выявления устойчивой тенденции снижения этих показателей, Казначейством Банка определяются факторы деятельности Банка, либо конкретные операции, повлекшие снижение нормативов. Информация о достижении нормативами предельных значений незамедлительно доводится Казначейством и ФЭО до Первого Заместителя Председателя Правления Банка, ответственного за управление ликвидностью.

В случае значительных изменений значений нормативов за анализируемый период или за последний месяц (изменение на 30% и более в сторону увеличения или уменьшения), а также текущих значений нормативов СУР по факту, а Казначейством в оперативном режиме осуществляется анализ причин, вызвавших изменения значений нормативов. По результатам принимаются следующие меры:

- разрабатываются и выполняются мероприятия по реструктуризации активов и пассивов - в срок до 2-х рабочих дней;
- выполняется реализация активов со сроками погашения, по которым нормативы соблюдаются - в срок до 3-х рабочих дней;
- выполняется реструктуризация пассивов по срокам востребования с переоформлением на сроки, по которым нормативы не соблюдаются или могут быть нарушены - в срок до 7-ми рабочих дней.

Порядок информирования СВА Совета директоров и исполнительных органов Банка:

- информирует Совет директоров и исполнительные органы Банка обо всех вновь выявленных рисках и нарушениях в части выполнения требований по управлению ликвидностью, установленных в ходе проверок, проведенных СВА согласно утвержденным планам работ;

по результатам проведенных проверок вносит предложения по устранению выявленных нарушений установленных процедур, восстановлению ликвидности Банка.

7. Информация об управлении капиталом.

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

Нормативы достаточности капитала отражены в таблице (в процентах, %):

	Минимально допустимое значение	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Норматив достаточности базового капитала, Н1.1	4,5	27,0	58,3
Норматив достаточности основного капитала, Н1.2	6,0	27,0	58,3
Норматив достаточности собственных средств (капитала), Н1.0	8,0	30,1	58,9

При планировании своей будущей деятельности Банк осуществляет оценку достаточности капитала посредством контроля достаточности главных величин нормативов нормативным значениям с учетом уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

8. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

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

Ниже указаны остатки на 01 января 2019 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого остатки по операциям со связанными сторонами
Кредиты и дебиторская задолженность	-	1 460	356 544	358 004
<i>Резерв на возможные потери, сформированный под ссудную задолженность</i>	-	32	169 135	169 167
Прочие активы	4	19	82	105
<i>Резерв на возможные потери под прочие активы</i>	-	1	8	9
Средства клиентов				
- расчетные счета юридических лиц	144	-	13 778	13 922
- депозиты юридических лиц	9 510	-	-	9 510
- текущие счета физических лиц	-	7 717	1 664	9 381
- срочные вклады физических лиц	-	443 099	18 821	461 920
Прочие обязательства	34	9 373	1 802	11 209
Условные обязательства кредитного характера				
- неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт»	-	5 594	48 359	53 953
- выданные гарантии	-	-	22 640	22 640
<i>Резерв на возможные потери под условные обязательства кредитного характера</i>	-	106	10 030	10 136

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

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого остатки по операциям со связанными сторонами
Кредиты и дебиторская задолженность	-	3 100	411 062	414 162
<i>Резерв на возможные потери, сформированный под ссудную задолженность</i>	-	61	121 160	121 221
Прочие активы	-	29	25	54
<i>Резерв на возможные потери под прочие активы</i>	-	1	1	2
Средства клиентов				
- расчетные счета юридических лиц	130	-	17 277	17 407
- депозиты юридических лиц	9 205	-	-	9 205
- текущие счета физических лиц	-	5 957	1 367	7 324
- срочные вклады физических лиц	-	440 574	17 909	458 483
Прочие обязательства	-	8 988	570	9 558
Условные обязательства кредитного характера				
- неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт»	-	5 004	1 194	6 198
- выданные гарантии	-	-	4 899	4 899
<i>Резерв на возможные потери под условные обязательства кредитного характера</i>	-	125	101	226

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по операциям со связанными сторонами
Процентные доходы	-	402	46 907	47 309
Процентные расходы	647	48 601	1 617	50 865
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	-	63	10	73
Комиссионные доходы	30	58	1 292	1 380
Прочие операционные доходы	11	-	310	321
Административные и прочие операционные расходы	-	14 567	20 873	35 440

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по операциям со связанными сторонами
Процентные доходы	-	536	51 447	51 983
Процентные расходы	666	43 752	1 645	46 063
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	-	1 190	-	1 190
Комиссионные доходы	22	142	912	1 076
Прочие операционные доходы	12	-	276	288
Административные и прочие операционные расходы	-	13 645	22 825	36 470

9. Информация о системе оплаты труда.

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 29.12.2018г. 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 апреле и октябре 2018 года в «Положение об оплате труда АО НОКССБАНК» вносились изменения (изменения утверждены Советом Директоров), в остальные документы банка по системе оплаты труда изменения не вносились. Документы актуальны и соответствуют требованиям документов Банка России.

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

Размер нефиксированного вознаграждения сотрудников Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками определяется с учетом качества выполнения данными подразделениями (сотрудниками) возложенных на них задач 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 рисков 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 2018 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.

Председатель Правления



Главный бухгалтер

В.Д.Синюков

В.Г.Шелохаева

«07» марта 2019г.