



## ПАО НОКССБАНК

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

### ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2015 ГОД

Годовая отчетность Банка развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (публичное акционерное общество) (далее – ПАО НОКССБАНК или Банк) за 2015 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой отчетности)».

#### 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 (публичное акционерное общество).

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

**Сокращенное наименование:** ПАО НОКССБАНК.

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

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

**Место нахождения:** 400005, город Волгоград, ул.7-я Гвардейская, 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](http://www.nokss.ru)

##### 1.2 Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период с 01.01.2015 по 31.12.2015

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 к выпуску

Годовая отчетность утверждена Единоличным исполнительным органом - председателем правления ПАО НОКССБАНК 4 марта 2016года.

Годовая отчетность будет представлена на утверждение годового общего собрания акционеров, которое будет проводиться в июне 2016 года.

#### 1.4 Характер операций и основные направления деятельности кредитной организации

Лицензии Банка:

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

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

Акционеры:

Акционерами Банка по состоянию на 01.01.2016 г. являются три юридических лица. Акционеры ПАО НОКССБАНК – резиденты Российской Федерации. Размер уставного капитала в 2015 году не изменился и составил 200 млн. руб. Годовым общим собранием акционеров 25.06.2015 г. решение о выплате (объявлении и начислении) дивидендов ПАО НОКССБАНК по итогам 2014 года не принималось.

Членство в ассоциациях и объединениях:

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

Основная хозяйственная деятельность ПАО НОКССБАНК – банковская.

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

- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных 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 уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- осуществление операций с драгоценными металлами.

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

#### 1.5 Основные показатели деятельности и финансовый результат ПАО НОКССБАНК в 2015 году

В 2015 году ПАО НОКССБАНК продолжил развитие в качестве универсального кредитного учреждения, предоставляя широкий спектр услуг как физическим, так и юридическим лицам.

В 2015 году ПАО НОКССБАНК активно работал по всем важнейшим финансово-экономическим направлениям деятельности, используя весь спектр основных банковских операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата:

- кредитование юридических и физических лиц;
- межбанковское кредитование;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- операции с банковскими картами;
- операции с иностранной валютой.

За отчетный год активы Банка (данные публикуемой отчетной формы «Бухгалтерский баланс на 1 января 2016 года») снизились на 256 559 тыс. руб. или на 9,1% и по состоянию на 01.01.2016 г. составили 2 562 126 тыс. руб. Снижение произошло практически по всем статьям баланса, при этом основное снижение приходится на статью «Средства в кредитных организациях» - на 149 384 тыс. руб. или на 38,8%, что составляет более 58,2% совокупного уменьшения суммарных активов. Незначительное увеличение активов произошло только по статье «Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации (без учета обязательных резервов)» - на 3 300 тыс. руб. В составе активов Банка основную долю традиционно занимает чистая ссудная задолженность. Объем чистой ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2016 г. составил 2 012 645 тыс. руб., что составляет 78,6% суммарных активов Банка. По сравнению с 01.01.2015 г. произошло некоторое снижение величины чистой ссудной задолженности – на 34 403 тыс. руб. или на 1,7%. При этом следует отметить, что на снижение величины чистой ссудной задолженности в отчетном периоде оказал влияние заметный рост резервов на возможные потери по ссудам – на 141 603 тыс. руб. или 23,2% до уровня 751 492 тыс. руб. на фоне прироста совокупной ссудной задолженности (с учетом просроченной задолженности) – на 107 200 тыс. руб. или на 4,0% до уровня 2 764 137 тыс. руб. Прирост показателя произошел за счет размещения средств на рынке МБК – на 220 000 тыс. руб. или в 1,8 раза до уровня 510 000 тыс. руб. По всем остальным статьям совокупного срочного кредитного портфеля произошло снижение: по физическим лицам – на 311 772 тыс. руб., по юридическим лицам – на 59 114 тыс. руб., по индивидуальным предпринимателям – на 4 913 тыс. руб., по банковским картам – на 2 274 тыс. руб., по депозитам в Банке России - на 49 330 тыс. руб. Следует отметить, что столь существенное снижение срочного кредитного портфеля объясняется переносом его части на счета просроченных ссуд, в связи с чем в 2015 году показан заметный рост просроченной ссудной задолженности - на 314 603 тыс. руб. или в 4,2 раза до уровня 411 550 тыс. руб. В отчетном периоде показан опережающий темп роста РВПС (123,2%) над темпом роста совокупного срочного кредитного портфеля (на 104,0%), в результате этого показатель «Качество кредитного портфеля» (отношение РВПС к ссудной задолженности, с учетом просроченной задолженности) в 2015 году составил 33,9%, что хуже показателя за 2014 год (26,8%). Средняя ставка кредитного портфеля (без учета межбанковского кредитования и просроченной задолженности) за 2015 год увеличилась и составила 13,34% (за 2014 год – 13,09%). На второй позиции по величине активов находится статья «Средства в кредитных организациях» - 235 257 тыс. руб. или 9,2% совокупных активов Банка, из которых 84,0% средств приходится на средства в евро. На третьей позиции – статья «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» в сумме 103 534 тыс. руб. или 4,0% совокупных активов Банка, которая в отчетном периоде снизилась на 4 874 тыс. руб. или на 4,5%. На три вышеуказанные статьи приходится более 91,8% суммарных активов Банка.

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 сроком до 3 лет. По состоянию на 01.01.2016 года в структуре кредитного портфеля (без учета просроченной задолженности, межбанковского кредитования и банковских карт) произошли изменения: 59,9% приходится на кредиты корпоративным клиентам (2014 год – 52,3%), рост – на 7,6 п.п.; 38,8% – на кредиты населению (2014 год – 46,4%), снижение - на 7,6 п.п., удельный вес кредитов индивидуальных предпринимателей не изменился и составил в совокупном кредитном портфеле 1,3%.

В отчетном периоде Банк продолжил достаточно активную работу на рынке межбанковского кредитования, размещая в кредитных организациях краткосрочные ресурсы, объем которых в 2015 году составил 33,5 млрд. руб., что выше показателя за 2014 год – на 3,1% или на 1,0 млрд. руб. При этом в 2015 году заметно увеличилась ставка размещения средств на рынке МБК (2015 г. - 12,16%, 2014 г. – 8,06%), в связи с чем процентные доходы от данного вида размещения составили 46 851,4 тыс. руб., что выше уровня доходов за 2014 г. на 13 662,1 тыс. руб. или на 41,2%. Объем размещенных средств в депозиты Банка России за 2015 год увеличился на 31,3% и составил 2,1 млрд. руб. (2014 год – 1,6 млрд. руб.). Основной объем размещения средств в данный инструмент приходится на 1 квартал 2015 года (98,9% совокупного объема). В целом процентные доходы от размещения средств в кредитные организации в 2015 году составили 48 491 тыс. руб., что на 43,5% больше, чем в 2014 году (33 799 тыс. руб.).

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 11.06.2014г. Качество капитала по результатам работы за отчетный год оценивается «хорошо», качество активов и ликвидности – «удовлетворительно».

За отчетный год суммарные обязательства (данные публикуемой отчетной формы «Бухгалтерский баланс на 1 января 2016 года») Банка снизились на 171 061 тыс. руб. (на 18,4%), что связано со снижением средств клиентов, не являющихся кредитными организациями – на 157 671 тыс. руб. (92,2% совокупного снижения суммарных обязательств банка), при этом по вкладам физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, произошло заметное увеличение остатка средств - на 45 588 тыс. руб. или на 11,5% до уровня 443 276 тыс. руб. Остаток средств, привлеченных от кредитных организаций, по состоянию на 01.01.2016 г. отсутствует (на 01.01.2015 г. – 23 000 тыс. руб.). Объем средств, привлеченных от кредитных организаций в отчетном году, составил 1,32 млрд. руб., в том числе в 1 квартале 2015 г. – 1,30 млрд. руб. По всем остальным статьям суммарных обязательств кредитной организации изменения незначительны. Снижение источников собственных средств Банка в 2015 году составило 4,5% или 85 498 тыс. руб.: с 1 890 892 тыс. руб. на 01.01.2015 г. до 1 805 394 тыс. руб. на 01.01.2016 г., что обусловлено получением в отчетном году чистого убытка в размере 85 530 тыс. руб.

Соответственно, рентабельность активов банка и рентабельность капитала за отчетный год находятся в отрицательной зоне.

За отчетный период Банк не испытывал недостатка в высоколиквидных активах и обеспечивал своевременное исполнение своих обязательств по платежам. Денежные средства других кредитных организаций привлекались (в I полугодии 2015 г.) исключительно с целью получения дополнительных доходов. Фактические значения нормативов достаточности капитала и ликвидности превышают установленные Банком России, что свидетельствует о надежности и платежеспособности ПАО НОКССБАНК.

ПАО НОКССБАНК выполняет все обязательные нормативы деятельности кредитной организации, установленные Банком России.

Процентные доходы Банка за отчетный год (данные публикуемой отчетной формы «Отчет о финансовых результатах за 2015 год») снизились - на 32 630 тыс. руб. или на 8,7% до уровня 343 546 тыс. руб. (2014 г. – 376 176 тыс. руб.). По итогам работы за 2015 год основное снижение объема полученных процентных доходов пришлось на долю операций от кредитования юридических и физических лиц - на 45 174 тыс. руб. или на 13,3% (все снижение - за счет процентных доходов, полученных за просроченную ссудную задолженность: 2014 г. – 60 384 тыс. руб., в том числе полученных в июле 2014 г. – 57 705 тыс. руб.; 2015 г. – 4 409 тыс. руб., снижение в отчетном периоде - на 55 975 тыс. руб.). Процентные доходы за срочную ссудную задолженность в 2015 г., наоборот, показали рост и составили 289 098 тыс. руб., что на 10 801 тыс. руб. больше, чем в предыдущем отчетном периоде (2014 г. – 278 297 тыс. руб.) за счет роста фактической среднегодовой ставки размещения (2014 г. – 13,09%, 2015 г. – 13,34%). Процентные доходы, полученные от размещения средств в кредитные организации заметно увеличились - на 14 692 тыс. руб. или на 43,5% до уровня 48 491 тыс. руб. (2014 г. – 33 799 тыс. руб.). Увеличение процентных доходов от размещения средств на рынке МБК произошло за счет увеличения объемов размещения в отчетном году относительно 2014 года (на 3,1% или на 1,0 млрд. руб. до уровня 33,5 млрд. руб.) на фоне значительного роста среднегодовой ставки размещения в данный инструмент (2014 год – 8,06%, 2015 год – 12,16%, прирост на 4,1 п.п., что связано с изменившейся ситуацией на банковском рынке в отчетном году). Сумма процентных доходов от операций с ценными бумагами в 2015 году незначительна и составила 1 548 тыс. руб., показав заметное снижение по сравнению с предыдущим отчетным периодом (2014 г. – 3 696 тыс. руб., снижение – на 58,1%). Процентные расходы Банка (данные публикуемой отчетной формы «Отчет о финансовых результатах за 2015 год») за отчетный год по сравнению с 2014 годом показали рост - на 7 020 тыс. руб. или на 23,0%, и составили 37 491 тыс. руб., в том числе 36 756 тыс. руб. приходится на долю расходов по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями (98,1% всех совокупных процентных расходов банка). По данной расходной статье в отчетном году по сравнению с 2014 годом сумма расходов увеличилась на 7 367 тыс. руб. или на 25,1% как за счет заметного роста суммы средств во вкладах граждан (2014 год – 322,1 млн. руб., 2015 год – 390,6 млн. руб., прирост – на 21,3%), так и за счет роста средней ставки привлечения средств граждан в депозиты из-за изменившейся ситуации в банковском секторе в части ставок по размещению и привлечению средств в кредитные организации (2014 г. - 9,57%, 2015 г. - 10,83%, прирост – на 1,26 п.п.). По статье «Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций» процентные расходы в 2015 году заметно снизились - на 347 тыс. руб. или на 32,1% до уровня 735 тыс. руб. за счет значительного снижения объемов привлечения (2014 г. - 3,72 млрд. руб., 2015 г. - 1,32 млрд. руб.), во 2 полугодии 2015 г. средства из других кредитных организаций не привлекались. По статье «Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам» в 2015 году, как и в 2014 году, расходы не отражались.

В результате чистые процентные доходы за 2015 год уменьшились (за счет снижения процентных доходов на 32 630 тыс. руб. и увеличения процентных расходов на 7 020 тыс. руб.) – на 39 650 тыс. руб. или на 11,5% до уровня 306 055 тыс. руб. По результатам работы за отчетный год по сравнению с 2014 годом после создания резерва на возможные потери чистые процентные доходы также снизились - на 40 495 тыс. руб. или на 19,9% до уровня 162 927 тыс. руб. (по итогам работы за 2014 год чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери составили 203 422 тыс. руб.). Однако следует отметить, что в 2015 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 143 128 тыс. руб., что практически соответствует уровню 2014 года (142 283 тыс. руб., ухудшение показателя минимально – на 845 тыс. руб. или 0,6%), т.е. снижение чистых процентных доходов после создания резерва в 2015 г. по сравнению с 2014 г. связано исключительно с единовременным получением в июле 2014 г. процентных доходов по просроченной задолженности в сумме 57 705 тыс. руб. На ухудшение финансового результата по итогам работы за 2015 год также оказало влияние отрицательное сальдо по переоценке иностранной валюты, которое составило в отчетном году 91 846 тыс. руб., что значительно хуже уровня 2014 г. (2014 г. – 30 748 тыс. руб.). Комиссионные доходы за 2015 год составили 16 733 тыс. руб., из которых 37,3% (6 247 тыс. руб.) приходится на кассовые операции с наличными денежными средствами, показав при этом снижение по сравнению с 2014 годом – на 1 533 тыс. руб. или на 8,4% (2014 г. – 18 266 тыс. руб.). Комиссионные расходы по итогам работы за 2015 год несколько увеличились и составили 6 617 тыс. руб. (в 2014 году – 5 013 млн. руб., увеличение – на 1 604 млн. руб.). Увеличение данной расходной позиции произошло, в основном, за счет статьи «Расходы по уплате комиссий платежных систем», затраты по которой в 2015 году составили 3 866 тыс. руб. (за 2014 год – 2 474 тыс. руб., увеличение – на 1 392 тыс. руб.) и на которую приходится 58,4% всех комиссионных расходов Банка.

Соответственно, в 2015 году убыток до налогообложения составил 60 557 тыс. руб. (в 2014 г. – прибыль в сумме 102 287 тыс. руб.). Расходы по налогам за 2015 год снизились на 10 749 тыс. руб. или на 30,1% и составили 24 973 тыс. руб. (2014 г. – 35 722 тыс. руб.). В результате в 2015 году убыток после налогообложения составил 85 530

млн. руб., в том числе за счет отрицательного сальдо по переоценке иностранной валюты в сумме 91 846 тыс. руб. Полученный убыток за 2015 год будет погашен за счет нераспределенной прибыли прошлых лет.

На конец отчетного года в ПАО НОКССБАНК проводились операции более чем по 1 000 расчетным счетам клиентов – юридическим лицам (с учетом индивидуальных предпринимателей, количество счетов которых от общего числа счетов составляет более трети), практически все клиенты имели остатки средств на счетах на конец отчетного периода. При этом около 30 клиентов по состоянию на 01.01.2016 года имели остатки на расчетных счетах более 1,0 млн. руб. Активы, приносящие доход, за 2015 год незначительно уменьшились – на 63,9 млн. руб. или на 2,1% и составили 3 009,6 млн. руб. (2014 г. - 3 073,5 млн. руб.). За 2015 год на обслуживание в банк было привлечено 86 новых клиентов (2014 г. – 115 счетов), т.е. ежемесячно открывалось не менее 7-8 новых расчетных счетов, однако как позитивный факт следует отметить, что в отчетном году темп снижения данного показателя несколько снизился, несмотря на ухудшение экономической ситуации в регионе: в 2015 г. по отношению к 2014 г. темп снижения показателя составил 25,2%, в 2014 г. относительно 2013 г. – 26,3%. 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 2 клиентам установлена система «Клиент-Банк» (2014 г. - 4 клиентам), 56 клиентам - система «Интернет-Банк» (2014 г. - 45 клиентам). По совокупности двух услуг в отчетном году работа в данном направлении велась более активно. По состоянию на 01.01.2016 года системой «Клиент-Банк» пользуются 115 клиентов (2014 г. – 169 клиентов), системой «Интернет-Банк» - 224 клиента (2014 г. - 198 клиентов), системой «Информационный портал» - 26 клиентов (2014 г. – 34 клиента), системой «RS-Audio» - 7 клиентов (2014 г. – 8 клиентов). Таким образом, не менее 40% - 45% 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 2016 год (вариант Бизнес-плана «консервативный») – минимально-умеренная положительная динамика основных финансово-экономических показателей, именно такой вариант развития может стать достаточно реалистичным для кредитной организации в текущем году на фоне значительных негативных тенденций в экономике. Кроме того, банк имеет достаточный экономический потенциал, основной капитал банка в собственных средствах составляет 99,8% , что говорит о высокой надежности банка. Банк является достаточно активным и известным участником регионального банковского рынка. В среднесрочной перспективе приоритетным видом деятельности банка будет являться кредитование, в связи с этим ПАО НОКССБАНК постоянно стремится к улучшению качества обслуживания клиентов, совершенствованию пакета кредитных услуг, созданию конкурентоспособных условий кредитования для клиентов, используя гибкую систему процентных ставок. ПАО НОКССБАНК планирует и далее укреплять свои позиции как стабильно работающее универсальное кредитное учреждение региона. В ПАО НОКССБАНК присутствует четкое понимание того, что в условиях роста конкуренции и «борьбы» за кредитоспособных и финансово-устойчивых клиентов в условиях продолжающегося ухудшения экономической ситуации в регионе банку необходимо постоянное совершенствование методов работы с целью повышения качественного и имиджевого уровня своей работы.

На текущий момент организационная структура кредитной организации утверждена Советом директоров ПАО НОКССБАНК (протокол N 17 от 06 мая 2015 г.). С целью работы банка как конкурентной кредитной организации с ноября 2014 года в Банке функционирует Управление развития с непосредственным подчинением Директору по развитию. Наличие в банке Управления развития и Отдела по работе с клиентами 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.

Перспективы развития ПАО НОКССБАНК на 2016 год обозначены в бизнес-плане кредитной организации (документ утвержден Правлением ПАО НОКССБАНК, протокол N 31 от 01.03.2016 г.), который разработан в одном варианте – «консервативном» (начиная с 2015 года бизнес-план не предполагает второго варианта в связи с резким ухудшением экономической ситуации в стране и регионе и отсутствием иной альтернативы планирования показателей до прояснения/стабилизации ситуации в экономике, в том числе в банковском сегменте).

Учитывая объем и качество сформированного по состоянию на 01.01.2016 года кредитного портфеля, сложившуюся клиентскую базу банка, объем иных банковских операций, ПАО НОКССБАНК принял как основной вариант бизнес-плана на 2016 год вариант «консервативный», согласно которому рост кредитного портфеля (с банковскими картами, без МБК и просроченной задолженности) планируется по состоянию на 01.01.2017 г. до уровня 1 934,4 млн. руб., в остальном – данный вариант бизнес-плана не предполагает заметного роста иных показателей, однако некоторая положительная динамика присутствует по многим позициям.

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

ПАО НОКССБАНК осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Волгоградской области, входящей в состав Российской Федерации. Вследствие этого, ПАО НОКССБАНК подвержено общим экономическим и финансовым рискам на рынках РФ. 2015 год был очень сложным и во многом оказался переломным для российской экономики. В 2015 году произошло резкое повышение геополитического статуса России. Экономическое, финансовое и политическое давление на РФ усилилось. На фоне напряженной геополитической обстановки и сохранения международных санкций экономика РФ продолжила адаптироваться к шоку, связанному с ухудшением условий внешней торговли в 2014 году. Европейский совет продлил до 2016 года

действие своих ограничительных мер, отрезав РФ от внешних источников заимствования. Рынок нефти лихорадило в течение всего 2015 года, а в декабре цены упали до критической точки - ниже 30 долларов США за баррель. На этом фоне курс рубля опустился до нового рекордно низкого уровня (72,9 рублей/1 доллар США в декабре 2015 года). Инфляционное давление оставалось высоким в течение всего 2015 года, и на фоне эффекта от девальвации рубля инфляция впервые повысилась до беспрецедентных с 2002 года уровней. В конце 2015 года уровень безработицы повысился до 5,8%, в то время как реальная заработная плата и доходы населения продолжали сокращаться. Сокращение доходов и пенсий стали одной из причин повышения уровня бедности. В течение 2015 года количество бедных увеличилось на 2,3 млн. человек и составило 20,3 млн. человек (14,1% населения) по сравнению с 18,0 млн. (12,6% населения) за тот же период 2014 года. Динамика реальных зарплат и доходов свидетельствует о глубине рецессии и о ее негативном влиянии на потребление, которое продемонстрировало рекордный спад.

Основные итоги развития РФ за 2015 год: ВВП России снизился на 3,7%, инфляция достигла 12,9%, промышленное производство упало на 3,4%, отток инвестиций в основной капитал составил 8,4%, реальные денежные доходы россиян упали на 4%, реальные зарплаты снизились на 9,5%, пенсии на 3,6%. Безусловно, все негативные тенденции, имеющие место в экономике РФ, отразились на итогах работы банковского сектора РФ. По оценкам РИА Рейтинг за 2015 год банковские активы показали номинальный рост на 4,5% против 35% в 2014 году и 16% – в 2013-м. Результат работы банковского сектора за 2015 года оказался наихудшим за всю постсоветскую историю России. За отчетный год качество кредитных портфелей у российских банков заметно снизилось, что, в частности, выразилось в росте просроченной задолженности почти в полтора раза - с 3,8% в начале года до 5,5% на 1 января 2016 года (по оценкам РИА Рейтинг). Во многом снижение качества суммарного ссудного портфеля является следствием снижения темпов роста кредитования при относительно умеренном снижении платежной дисциплины заемщиков. В 2015 году прибыль банков значительно сократилась: по оценкам РИА Рейтинг, российская банковская система заработала 360 миллиардов рублей против 589 миллиардов рублей и 994 миллиардов рублей за 2014 и 2013 годы соответственно. При этом на позитивный лад настраивает статистика прибыли за IV квартал 2015 года – 233 миллиарда рублей. ПАО НОКССБАНК испытал в 2015 году те же трудности что и весь банковский сектор РФ: сокращение кредитного портфеля, рост просроченной задолженности, в том числе за счет финансовых проблем крупного ссудозаемщика, снижение объема комиссионных доходов в связи с падением деловой активности клиентов банка, снижение числа вновь открываемых счетов корпоративным клиентам из-за сложной экономической ситуации в регионе, нестабильность валютного рынка оказала негативное влияние на финансовый результат банка и т.д. В части отзыва банковских лицензий 2015 год во многом стал рекордным. Лицензий лишились почти 100 банков (почти 15% от работающих кредитных учреждений). Таких масштабов отзыва лицензий в России не было никогда. При этом этот год характеризовался не только количеством, но и «качеством». Лицензий в 2015 году лишались по-настоящему крупные банки, и даже целые банковские группы.

Все секторы экономики Волгоградской области в 2015 году подверглись общему негативному давлению. Так, индекс промышленного производства Волгоградской области в 2015 году показал снижение и составил 98,9 %, что, однако, выше показателя в целом по РФ (96,7%), в том числе, в обрабатывающих производствах - 99,6 %, (в РФ – 94,7%). Для местных аграриев 2015 год также стал непростым: работали в сложных погодных (засуха в 19 районах области) и экономических условиях.

Согласно прогноза Международного валютного фонда российская экономика продолжит ослабевать и в 2016 году, но более низкими темпами, чем в отчетном (около 0,6%). При этом внешние негативные факторы не отменяют наличия глубинных причин для трудностей отечественной экономики. Внутренняя несбалансированность экономики страны будет ключевым фактором для кризисных явлений при всех вариантах развития ситуации. Её устранение требует кардинального реформирования, которое должно охватить разные сферы жизни страны.

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 ПАО НОКССБАНК на рынке банковских услуг являются:

- универсальность;
- качество предоставляемых услуг;
- клиентоориентированность;
- репутация Банка как стабильной финансово-устойчивой 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.

Несмотря на негативные процессы, происходившие в экономике региона в отчетном году – ухудшение финансового положения, вынужденное снижение деловой активности большинства предприятий региона, негативная тенденция экономических и социальных показателей развития региона, снижение доходов населения – ПАО НОКССБАНК минимизировал влияние негативных факторов и сумел продемонстрировать положительную динамику в части текущей операционной работы. Так, в 2015 году текущие операционные доходы Банка (без учета резервов, переоценки и полученных доходов за ранее допущенную просроченную задолженность) составили 213,9 млн. руб., что на 15,7 млн. руб. или на 7,9% больше, чем в предыдущем отчетном периоде (2014 г. - 198,2 млн. руб.). Соответственно, при практически равных операционных расходах среднемесячная операционная прибыль в

2015 г. составила 17,8 млн. руб., что выше показателя за 2014 г. (16,5 млн. руб., прирост – на 7,9% или на 1,3 млн. руб.), что говорит о том, что в отчетном периоде Банк не снизил темпы и объемы многих банковских операций.

ПАО НОКССБАНК как региональный банк имеет очевидные преимущества, на которые он опирается в своей работе – это, прежде всего, оперативность, индивидуальность, гибкость. ПАО НОКССБАНК более сфокусирован на банкинге «взаимоотношений», основываясь при принятии решений на личное знание кредитоспособности клиента и глубинное понимание возможных трудностей региона. 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 2015 год (согласно рейтинга сайта Банки.ру) ПАО НОКССБАНК по некоторым важным показателям находится в рейтинге российских банков на достаточно высоких позициях (без СПОД):

- по размеру капитала (по ф. 123) – 219 место, при этом увеличив в 2015 году по сравнению с 2014 свое положение в рейтинге на 14 позиции (всего в рейтинге по данному показателю – 710 банков);

- по нормативу достаточности капитала – 78 место, улучшив свое положение по сравнению с 2014 г. на одну позицию (в рейтинге – 716 банков);

- по нормативу текущей ликвидности (характеристика платежеспособности банка) – 131 место, улучшив свои позиции на 83 пункта (в рейтинге – 716 банков);

- по кредитному портфелю (без МБК, с просроченной задолженностью) – 354 место, при этом улучшив положение в рейтинге по данному показателю по сравнению с 2014 годом на 35 позиций (всего в рейтинге по данному показателю – 716 банков).

По размеру активов – нетто банк по итогам работы за 2015 год занял 425 место (всего в рейтинге по данному показателю – 716 банков), однако заметно повысил свой рейтинг по сравнению в прошлым годом - на 31 позицию, при этом улучшение рейтинга Банка по данному показателю происходит второй год подряд.

### 1.7 Информация о перспективах развития кредитной организации

Основные показатели развития ПАО НОКССБАНК на 2016 год:

(вариант «консервативный»)

млн. руб.

Показатели развития	01.04.2016 г.	01.07.2016 г.	01.10.2016 г.	01.01.2017 г.
1. Собственные средства	1 817,5	1 858,6	1 899,8	1 942,4
1.1 Уставный капитал	200,0	200,0	200,0	200,0
2. Балансовая прибыль (без дивидендов и переоценки)	9,4	59,0	110,3	163,5
3. Прибыль после уплаты налога (без переоценки)	9,4	50,5	91,7	134,3
4. Кредитный портфель (без МБК, б/карт и просроченной задолженности)	1 815,3	1 847,1	1 877,8	1 912,4
5. Реновация капитала (нарастающим), % годовых	2,07%	5,50%	6,59%	7,16%

Наибольшее влияние на изменение финансового результата ПАО 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 2016 год предусмотрен умеренный рост кредитного портфеля (около 6,0%) за счет кредитования юридических и физических лиц, данная тенденция будет иметь место и в 2016 году. В 2016 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.

Задачами на 2016 год ПАО НОКССБАНК определил:

- умеренно-стабильный рост доли Банка на региональном банковском рынке;
- расширение продуктового ряда и дальнейшее повышение качества обслуживания клиентов;
- совершенствование системы риск-менеджмента с целью сохранения рентабельности на высококонкурентном низкомаржинальном рынке за счет эффективного управления 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;
- 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.

## 2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

### 2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России №385-П от 16.07.2012г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на

территории Российской Федерации» (со всеми изменениями и дополнениями). В Банке постоянно проводится внутрибанковский предварительный, текущий и последующий контроль учетно-операционной работы.

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке – исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением НДС и иных возмещаемых налогов. Конкретный состав затрат определяется в соответствии с нормативными актами Минфина России.

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования, за исключением сумм НДС и иных возмещаемых налогов.

Финансовые вложения в Уставной капитал других организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в Уставном капитале.

Ценные бумаги, предназначенные для торговли и имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по текущей (справедливой) стоимости, т. е. подлежат переоценке. Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Под стоимостью ценных бумаг понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением только в случаях, установленных Порядком бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги Положения Банка России № 385-П от 16.07.2012г.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости. Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

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).

Финансовые требования (обязательства) 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).

Требования (обязательства) по поставке ценных бумаг, предназначенных для торговли, отражаются на балансе по рыночным ценам, для прочих ценных бумаг – по цене приобретения.

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

В 2015 году изменения в Учетную политику и расчетные оценки, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносились.

## 2.2 Краткие сведения о результатах инвентаризации

При подготовке к годовому отчету была проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 01.11.2015г.

По состоянию на 01.01.2016г. была проведена ревизия кассы. Данные бухгалтерского учета соответствуют фактическому наличию имущества, требований и обязательств.

## 2.3 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

Отражены следующие корректирующие СПОД:

	2015	2014
Доначисление налога на прибыль	2 757	-
Уменьшение налога на прибыль	-	863
Доначисление отложенного налога прибыль в Отчете о финансовом результате	-	1 154
Уменьшение отложенного налогового актива в капитале	-	1
Увеличение отложенного налогового обязательства в капитале	2	-
Уточнение доходов, в связи с получением документов в период СПОД	430	518
Уточнение расходов, в связи с получением документов в период СПОД	880	1 046

А также отражены результаты переноса остатков со счетов 706 на 707 и со счетов 707 на счет 708.

Некорректирующих СПОД не было.

## 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

### 3.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	2015	2014
Наличные денежные средства	87 773	102 501
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных)	36 363	33 063

резервов)		
Корреспондентские счета в кредитных организациях:	235 445	384 835
- Российской Федерации	235 445	384 835
Резерв на возможные потери	(188)	(194)
<b>Денежные средств и их эквиваленты</b>	<b>359 393</b>	<b>520 205</b>

Денежных средств, исключенных из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

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

В 2015 году услугами кредитования ПАО НОКССБАНК пользовались следующие виды заемщиков: юридические лица (негосударственные финансовые организации и негосударственные коммерческие организации), индивидуальные предприниматели (все – резиденты Российской Федерации) и физические лица (резиденты Российской Федерации и нерезидент).

ПАО НОКССБАНК в 2015 году кредитовал заемщиков-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей исключительно на финансирование их текущей деятельности; при выдаче кредитов физическим лицам в отчетном году преобладала выдача кредитов под обеспечение, при этом имели место незначительные объемы выдачи кредитов физическим лицам без обеспечения (в зависимости от вида кредита).

Ссуды, предоставленные физическим лицам в разрезе ссуд на потребительские и ипотечные кредиты представлены в таблице «Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов деятельности по итогам работы за 2015 год».

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов деятельности по итогам работы за 2015 год представлена в таблице:

	На 01 января 2015г.		На 01 января 2016г.	
	в рублях	в иностр. валюте	в рублях	в иностр. валюте
<b>Предоставлено кредитов, всего:</b>	<b>2 296 603</b>	<b>4</b>	<b>2 228 968</b>	<b>4 169</b>
<b><i>Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:</i></b>	<b>1 252 631</b>	<b>-</b>	<b>1 502 362</b>	<b>-</b>
<b><i>по видам экономической деятельности:</i></b>	<b>1 250 154</b>	<b>-</b>	<b>1 454 655</b>	<b>-</b>
1. обрабатывающие производства, в том числе:	2 864	-	581	-
1.1 производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	371	-	371	-
1.1 химическое производства	2 118	-	0	-
1.2 металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	375	-	210	-
2. производство и распределение электроэнергии, газа и воды	121 138	-	15 072	-
3. строительство	0	-	8 000	-
3.1 строительство зданий и сооружений	0	-	8 000	-
4. транспорт и связь	2 332	-	1 825	-
5. оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	501 558	-	486 078	-
6. операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	328 096	-	618 881	-
7. прочие виды деятельности	294 166	-	324 218	-
<b><i>на завершение расчетов</i></b>	<b>2 477</b>	<b>-</b>	<b>47 707</b>	<b>-</b>
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	902 633	-	1 152 363	-
индивидуальным предпринимателям	81 439	-	43 218	-
<b><i>Кредиты физическим лицам всего, в т.ч. по видам:</i></b>	<b>1 043 972</b>	<b>4</b>	<b>726 606</b>	<b>4 169</b>
ипотека и покупка жилья, кроме ипотеки	455 418	-	435 958	-
автокредиты	82 318	-	49 543	-
банковские карты	24 777	4	21 722	4 169
потребительские кредиты	481 459	-	219 383	-

По итогам работы за 2015 год на долю заемщиков - юридических лиц (резидентов Российской Федерации) приходится 67.4% (в 2014 году – 54,5%) совокупного кредитного портфеля юридических и физических лиц – резидентов РФ (в рублях); соответственно, на долю физических лиц- резидентов РФ – 32.6 % (в 2014 году – 45,5%) за счет заметного роста остатка ссудной задолженности (с учетом просроченной задолженности) по юридическим

лицам, включая индивидуальных предпринимателей (2014 г. – 1 252 631 тыс. руб., 2015 г. – 1 502 363 тыс. руб., прирост – на 19,9% или на 249 732 тыс. руб. на фоне одновременного снижения остатка ссудной задолженности (с учетом просроченной задолженности) по физическим лицам - резидентам РФ в рублях (2014 г. – 1 043 972 тыс. руб., 2015 г. – 726 606 тыс. руб., снижение – на 30,4% или на 317 366 тыс. руб.). В отчетном году удельный вес ссуд, выданных физическим лицам, в совокупном объеме выданных кредитов (в рублях) заметно снизился – на 23,4 п.п. (2014 г. - 49,3%, 2015 г. – 25,9% от общей выдачи кредитов) за счет значительного снижения объемов выдачи кредитов (в рублях) физическим лицам: 2014 г. - 785,6 млн. руб., что превышает показатель 2015 года в 2,1 раза (2015 г. - 373,8 млн. руб.). Это связано с ухудшением платежеспособности потенциальных клиентов на фоне осложнения ситуации во всех секторах экономики, углублением проблемы невыплаты заработной платы и сокращением персонала на целом ряде предприятий региона, что привело к возрастанию рисков ухудшения качества кредитных портфелей в банковском секторе и более осторожной политике банков в части кредитования.

В иностранной валюте кредиты в 2015 году были предоставлены физическим лицам-резидентам в незначительном объеме (2,8 млн. руб.), что практически соответствует уровню 2014 года (3,0 млн. руб.), остаток задолженности по данному виду кредитования по состоянию на 01.01.2016 года также незначителен и составил 791 тыс. руб. (2014 год – 4 тыс. руб.). Кроме того, в 2015 году был выдан кредит (в евро) физическому лицу-нерезиденту (Италия) по договору держателя банковских карт, остаток по которому на конец отчетного года составил (в рублевом эквиваленте) 3 378 тыс. руб., что составляет 0,15% совокупного кредитного портфеля ПАО НОКССБАНК (с учетом просроченной задолженности и банковских карт). В 2015 году заметно увеличился объем выдачи кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в рублях, который в отчетном году достиг уровня 1 068,5 млн. руб., что на 32,2% или на 260,1 млн. руб. выше уровня предыдущего отчетного периода (2014 г. – 808,4 млн. руб.).

Анализ задолженности по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (в рублях) в части видов экономической деятельности за 2015 год выявил три группы, на которые приходится основной удельный вес совокупного кредитного портфеля: заметный рост показал удельный вес статьи «Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг» – до уровня 42,5% в абсолютной сумме – 618 881 тыс. руб. (2014 г. – 26,2% и 328 096 тыс. руб.), на второй позиции по величине удельного веса находится статья «Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования» – 33,4% и 486 077 тыс. руб., что ниже показателя за 2014 год (40,1% и 501 558 тыс. руб. соответственно), на третьей позиции находится статья «Прочие виды деятельности» – 22,3 % и 324 218 тыс. руб. (2014 год – 23,5% и 294 167 тыс. руб. соответственно). Совокупно на три вышеуказанные статьи приходится 98,2% суммарного ссудного остатка по юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей (в рублях). Состав первой «тройки» по данному показателю в отчетном году не изменился, однако доля этих статей в совокупном портфеле заметно увеличилась (2014 г. – 89,9%, прирост – на 8,3 п.п.). При этом ранжирование по порядку двух первых групп изменилось за счет значительного роста статьи «Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг», прирост по которой в абсолютной сумме за отчетный год составил 290 785 тыс. руб. или почти в два раза до уровня 618 881 тыс. руб.

На четвертой позиции по размеру удельного веса, как и в 2014 году, находится группа «Производство и распределение электроэнергии, газа и воды», удельный вес которой в совокупном объеме кредитов по итогам работы за 2015 год заметно снизился и составил 1,0% (в абсолютной сумме – 15 072 тыс. руб.), что ниже уровня предыдущего отчетного периода на 106 606 тыс. руб. или на 87,6% (2014 г. - 9,7% и 121 138 тыс. руб. соответственно). На пятой позиции среди групп кредитов по видам экономической деятельности в 2015 году находится группа «Строительство», по итогам работы за отчетный период остаток ссудной задолженности по данному виду экономической деятельности составил 8 000 тыс. руб. или 0,5% от совокупного кредитного портфеля по юридическим лицам, при этом в 2014 году кредиты по данному виду экономической деятельности отсутствовали. На шестой позиции в 2015 году находится группа «Транспорт и связь» с удельным весом 0,13% (за 2014 год – 0,19%), показав снижение и в абсолютной сумме – на 507 тыс. руб. до уровня 1 825 тыс. руб. Значительное снижение в 2015 году произошло по группе «Обрабатывающие производства» – на 2 283 тыс. руб. или на 79,7% до уровня 581 тыс. руб. (2014 г. – 2 864 тыс. руб.). Внутри данной группы самое значительное снижение приходится на подгруппу «Химическое производство»: по итогам работы за 2014 г. остаток ссудной задолженности по данной статье составлял 2 118 тыс. руб., за 2015 г. – остаток отсутствует. По подгруппе «Производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака» остаток ссудной задолженности незначителен и составляет 371 тыс. руб., что соответствует показателю за 2014 год; по подгруппе «Металлургическое производство и производство готовых металлических изделий» остаток ссудной задолженности составил 210 тыс. руб., что несколько ниже уровня показателя за предыдущий отчетный период (2014 г. – 375 тыс. руб.).

Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, на долю кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства по итогам работы за 2015 год приходится 100% или 1 068,5 млн. руб., в том числе индивидуальным предпринимателя – 3,4 млн. руб. (в 2014 году данной категории заемщиков также было выдано 100% от общего объема выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям кредитов, что составило 808,4 млн. руб., в том числе индивидуальным предпринимателя 17,7 млн. руб.).

В 2015 году банк в силу негативной экономической ситуации менее активно кредитовал физических лиц, в отчетном году заемщикам – физическим лицам (в рублях) банком было выдано кредитов на общую сумму 373,8 млн. руб., что значительно ниже показателя за 2014 год (785,6 млн. руб.). При этом в структуре выдачи кредитов физическим лицам в 2015 году особых изменений по сравнению с предыдущим отчетным годом не произошло: так,

если в 2014 году самый высокий удельный вес в объеме выдачи кредитов физическим лицам приходился на позицию «Потребительские кредиты» – 58,3%, то и в 2015 году доля этой позиция самая высокая – 56,6%; самый низкий удельный вес сложился по статье «Автокредиты» - 6,1% и 1,2% соответственно. Удельный вес по статье «Ипотека и покупка жилья» в 2015 году также заметно снизился до уровня 18,0% (2014 г. – 22,9%). Рост удельного веса в общем объеме выдачи кредитов физическим лицам произошел только по позиции «Банковские карты» - с 12,7% в 2014 году до 24,2% в 2015 году, однако при этом в абсолютной сумме выдача кредитов по данной позиции снизилась в отчетном году на 9,4 млн. руб., рост удельного веса обеспечен значительным темпом снижения объема совокупной выдачи кредитов (на 52,4%). Снижение объемов выдачи кредитов в отчетном году произошло по всем видам кредитования физических лиц: по потребительским кредитам – на 246,6 млн. руб. или на 53,8% до уровня 211,4 млн. руб. (2014 г. – 458,0 млн. руб.); по ипотеке и покупке жилья – на 112,7 млн. руб. или на 62,6% до уровня 67,2 млн. руб. (2014 г. – 180,0 млн. руб.); по автокредитованию – на 43,0 млн. руб. или на 90,4% до уровня 4,6 млн. руб. (2014 г. – 47,6 млн. руб.); по банковским картам – на 9,4 млн. руб. или на 9,4% до уровня 90,6 млн. руб. (2014 г. – 100,0 млн. руб.).

В структуре ссудной задолженности физических лиц по состоянию на 01.01.2016 г. по сравнению с 01.01.2015 г. на фоне заметного снижения объемов выдачи кредитов произошли следующие изменения: первое место сохранила за собой позиция «Ипотека и покупка жилья, кроме ипотеки»: 2015 г. – 60,0% от совокупного остатка или 435 958 тыс. руб., 2014 г. – 43,6% или 455 418 тыс. руб. По другим видам кредитов произошли более существенные изменения: по потребительским кредитам остаток ссудной задолженности снижен на 262 076 тыс. руб. (2014 г. – 481 459 тыс. руб., 2015 г. – 219 383 тыс. руб.), удельный вес данной категории кредитов снизился до 30,2% в 2015г. с 46,1% в 2014 году; по автокредитованию остаток ссудной задолженности снизился до 49,5 млн. руб. (2014 г. – 82,3 млн. руб.). По банковским картам снижение незначительно – на 3,1 млн. руб. до уровня 21,7 млн. руб. (2014 г. – 24,8 млн. руб.), удельный вес остатка данного вида кредитования по итогам работы за 2015 г. составил 3,0% (2014 г. – 2,4%).

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам (без просроченной задолженности), оставшимся до полного погашения представлена в таблицах:

	<b>2015 год</b>				
	До 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	более 1 года
Средства в кредитных организациях	531 000				
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	49 187	40 012	102 649	116 655	1 513 084
<b>ИТОГО</b>	<b>580 187</b>	<b>40 012</b>	<b>102 649</b>	<b>116 655</b>	<b>1 513 084</b>
	<b>2014 год</b>				
	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	более 1 года
Средства в кредитных организациях	295 330	65 000			
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	15 014	63 124	32 315	434 517	1 654 690
<b>ИТОГО</b>	<b>310 344</b>	<b>128 124</b>	<b>32 315</b>	<b>434 517</b>	<b>1 654 690</b>

Средства в кредитных организациях в отчетном периоде показали рост – на 47,4% или на 170 670 тыс. руб. до уровня 531 000 тыс. руб., в том числе остаток средств, размещенных на рынке МБК, увеличился на 220 000 тыс. руб., при этом в депозиты Банка России снизился на 49 330 тыс. руб. (2015 год: МБК – 510 000 тыс. руб., депозиты в ЦБ – 21 000 тыс. руб.; 2014 год – 290 000 тыс. руб. и 70 330 тыс. руб. соответственно). В 2015 году весь объем размещения по данной позиции приходится на срок размещения до 1 месяца (в 2014 году: 82,0% - на срок до 1 месяца, 18,0% - на срок от 1 до 3 месяцев).

По сравнению с 2014 годом в отчетном году показано снижение объема ссудной и приравненной к ней задолженности - на 17,2% или на 378 073 тыс. руб. (2015 год – 1 821 587 тыс. руб., 2014 год – 2 199 660 тыс. руб.). Основное снижение (на 317 862 млн. руб.) произошло по ссудам с оставшимся сроком до полного погашения от 6 до 12 месяцев, при этом заметный прирост сложился по ссудной задолженности с оставшимся сроком до полного погашения от 3 до 6 месяцев (на 70 334 тыс. руб.).

В отчетном периоде по удельному весу в совокупном объеме ссуд наибольший удельный вес имеет группа со сроком до погашения более года – 64,3%, что практически соответствует показателю за предыдущий отчетный период – 64,6%); на второй позиции находится группа со сроком до погашения до 1 месяца – 24,7% (в 2014 году на 2-м месте находилась ссудная задолженность со сроком до погашения от 6 до 12 месяцев с удельным весом 17,0%), на третьей – группа со сроком до полного погашения от 6 до 12 месяцев – 5,0% (по итогам работы за 2014 год на третьей позиции находилась ссудная задолженность со сроком до полного погашения до 1 месяца – 12,1%). Таким образом, в отчетном году первая «тройка» по данным показателям сохранилась, изменив ранжирование по величине удельного веса своего присутствия в совокупном показателе. Группы со сроком до погашения от 3 до 6 месяцев и от 1 месяца до 3 месяцев – 4,4 % (2014 год – 1,3%) и 1,7% (2014 год – 5,0%) соответственно.

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

ПАО НОКССБАНК осуществляет операции кредитования на территории Российской Федерации (в марте 2015 г. впервые выдан один кредит физическому лицу – нерезиденту (Италия) по договору держателя банковских карт, остаток по данному кредиту по состоянию на 01.01.2016 г. – 3 378,0 тыс. руб., что составляет 0,15% совокупного кредитного портфеля ПАО НОКССБАНК с учетом банковских карт и просроченной задолженности). В части регионов Российской Федерации (кредитование физических лиц осуществляется в 10 регионах) остаток задолженности по ссудозаемщикам – физическим лицам (с учетом банковских карт и просроченной задолженности) по состоянию на 01.01.2016 года представлен следующим образом: Волгоградская область (527 946 тыс. руб. – 72,6% совокупной ссудной задолженности по физическим лицам, уменьшение удельного веса по сравнению с предыдущей отчетной датой на 8,1 п.п. за счет опережающего темпа снижения данного показателя по Волгоградской области – на 37,3% над темпом снижения совокупного кредитного портфеля по физическим лицам – на 30,3%); г. Москва (146 490 тыс. руб. – 20,1% совокупной ссудной задолженности по физическим лицам, увеличение удельного веса по сравнению с 2014 г. на 5,3 п.п. за счет более низких темпов снижения показателя по региону – на 5,2% над темпом снижения совокупного кредитного портфеля по физическим лицам – 30,3%); Московская область (42 873 тыс. руб., по сравнению с 2014 г. показан рост в абсолютной сумме – на 7 136 тыс. руб.). В отчетном году первая «тройка» регионов не изменила своего ранжирования по величине кредитных портфелей по физическим лицам. Четвертую позицию заняла Ульяновская область (2 660 тыс. руб., 2014 г. – 2 680 тыс. руб.), опередив Ростовскую область (2 382 тыс. руб., 2014 г. – 2 871 тыс. руб.). По Рязанской области остаток ссудной задолженности по физическим лицам по состоянию на 01.01.2016 г. составил 1 674 тыс. руб., показав снижение по сравнению с 2014 г. (2 236 тыс. руб., снижение – на 25,1%). По остальным регионам остатки ссудной задолженности по физическим лицам менее значительны: г. Санкт-Петербург (1 447 тыс. руб., 2014 г. - 1 515 тыс. руб.), Самарская область (1 047 тыс. руб., 2014 г. - 1 080 тыс. руб.), Республика Калмыкия (767 тыс. руб., 2014 г. - 824 тыс. руб.). Владимирская область (111 тыс. руб., 2014 г. - 146 тыс. руб.). На долю Волгоградской области, г. Москва и Московской области суммарно приходится 98,6% кредитного портфеля физических лиц, по сравнению с 2014 годом показатель практически не изменился (98,9%).

В части регионов Российской Федерации остаток задолженности по ссудозаемщикам – юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) по состоянию на 01.01.2016 года представлен следующим образом: Волгоградская область – 1 164 644 тыс. руб. (2014 г. – 944 131 тыс. руб., рост – на 23,4% или на 220 513 тыс. руб.), г. Москва - 322 419 тыс. руб. (2014 г. - 300 335 тыс. руб.), Московская область – 15 299 тыс. руб. (2014 г. - 8 165 тыс. руб.). По итогам работы за 2015 год удельный вес каждой «территориальной» группы сложился практически на уровне 2014 года: 77,5% и 75,1% - по Волгоградской области, 21,5% и 23,8% - по г. Москва, 1,0% и 1,1% - по Московской области соответственно на фоне прироста совокупного остатка задолженности по юридическим лицам – на 19,9% или на 249 731 тыс. руб. до уровня 1 502 362 тыс. руб. (2014 г. – 1 252 631 тыс. руб.).

Остаток совокупной просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2016 г. составляет 411 500 тыс. руб., в том числе: по юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей - 398 689 тыс. руб. (вся - по Волгоградской области); по физическим лицам – 12 861 тыс. руб. (12 631 тыс. руб. – по Волгоградской области, 127 тыс. руб. – по Московской области, 103 тыс. руб. – по г. Москва).

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

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

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Облигации федерального займа	8 669	
Облигации банков-резидентов	1 363	21 381
Корпоративные облигации	-	10 271
<b>Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>10 032</b>	<b>31 652</b>

Облигации банков-резидентов представлены ценными бумагами с номиналом в валюте российской Федерации. По состоянию на 1 января 2016 года облигации имеют срок погашения в июле 2016 года.

По состоянию на 01 января 2015 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте российской Федерации. Облигации имеют срок погашения с января 2016 года по январь 2022 года.

Объемы вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за исключением облигаций федерального займа), в разрезе видов экономической деятельности эмитентов, представлены в таблице ниже:

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Финансовая деятельность	1 363	21 381
Добыча сырой нефти и природного газа	-	7 244
Производство пищевых продуктов	-	3 027
<b>Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>1 363</b>	<b>31 652</b>

Все представленные долговые ценные бумаги сконцентрированы в Российской Федерации

### 3.4 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы включают:

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Основные средства и нематериальные активы	24 144	88 337
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	2 983	-
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности	54 193	-
Внеоборотные запасы	22 208	19 825
Материальные запасы	6	246
<b>Основные средства и материальные запасы</b>	<b>103 534</b>	<b>108 408</b>

Ниже представлено информация о движении основных средств в 2015 году:

	Земля	Здания, помещения сооружения	Транспорт	Оборудова ние	Мебель и прочее	Нематериал ьные активы	Итого
Первоначальная стоимость на 01.01.2015г.	4 021	75 410	8 307	20 165	3 113	-	111 016
Накопленная амортизация на 01.01.2015г.	-	1 292	5 477	14 539	1 371	-	22 679
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2015г.</b>	<b>4 021</b>	<b>74 118</b>	<b>2 830</b>	<b>5 626</b>	<b>1 742</b>	<b>-</b>	<b>88 337</b>
Ввод в эксплуатацию в 2015г.	-	-	7 072	2 076	2 345	487	11 980
Перевод в недвижимость временно неиспользуемую в основной деятельности	(4 021)	(68 151)	-	-	-	-	(72 172)
Выбытия за 2015г.	-	-	(202)	(1 606)	(64)	-	(1 872)
Амортизационные отчисления за 2015г.	-	(72)	(1 462)	(1 685)	(512)	(4)	(3 735)
Накопленная амортизация по выбывшим основным средствам в 2015г.	-	-	202	1 546	64	-	1 812
Резерв	-	-	-	(206)	-	-	(206)
Первоначальная стоимость на 01.01.2016г.	-	7 259	15 177	20 429	5 394	487	48 746
Накопленная амортизация на 01.01.2016г.	-	1 364	6 737	14 678	1 819	4	24 602
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2016г.</b>	<b>-</b>	<b>5 895</b>	<b>8 440</b>	<b>5 751</b>	<b>3 575</b>	<b>483</b>	<b>24 144</b>

Далее представлена информация о движении основных средств в 2014 году:

	Земля	Здания, помещения сооружения	Транспорт	Оборудование	Мебель и прочее	Итого
Первоначальная стоимость на 01.01.2014г.	4 868	7 411	8 307	23 656	1 436	45 678
Накопленная амортизация на 01.01.2014г.	-	1 219	4 736	15 305	1 301	22 561
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2014г.</b>	<b>4 868</b>	<b>6 192</b>	<b>3 571</b>	<b>8 351</b>	<b>135</b>	<b>23 117</b>
Ввод в эксплуатацию в 2014г.	-	93 376	-	739	1 694	95 809
Выбытия за 2014г.	-	-	-	(4 683)	(17)	(4 700)
Амортизационные отчисления за 2014г.	-	(73)	(741)	(2 062)	(87)	(2 963)
Накопленная амортизация по выбывшим основным средствам в 2014г.	-	-	-	2 828	17	2 845
Резерв	(847)	(25 377)	-	453	-	(25 771)
Первоначальная стоимость на 01.01.2015г.	4 021	75 410	8 307	20 165	3 113	111 016

Накопленная амортизация на 01.01.2015г.	-	1 292	5 477	14 539	1 371	22 679
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2015г.</b>	<b>4 021</b>	<b>74 118</b>	<b>2 830</b>	<b>5 626</b>	<b>1 742</b>	<b>88 337</b>

Ниже представлена информация о недвижимости, временно не используемая в основной деятельности в 2015 году.:

	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности
Первоначальная стоимость на 01.01.2015г.	-	-
Накопленная амортизация на 01.01.2015г.	-	-
Резерв на возможные потери на 01.01.2015г.	-	-
<b>Стоимость на 01.01.2015г.</b>	-	-
Поступления за 2015г.	5 966	93 566
Амортизационные отчисления за 2015г.	-	(2 339)
Резерв на возможные потери	(2 983)	(37 034)
Первоначальная стоимость на 01.01.2016г.	5 966	93 566
Накопленная амортизация	-	(2 339)
Резерв на возможные потери	(2 983)	(37 034)
<b>Стоимость на 01.01.2016г.</b>	<b>2 983</b>	<b>54 193</b>

Далее представлена информация о недвижимости, временно не используемая в основной деятельности в 2014г.

	Здание, переданное в аренду
Первоначальная стоимость на 01.01.2014г.	4 603
Накопленная амортизация на 01.01.2014г.	(260)
Резерв на возможные потери на 01.01.2014г.	(434)
<b>Стоимость на 01.01.2014г.</b>	<b>3 909</b>
Поступления за 2014г.	-
Выбытия за 2014г.	(4 603)
Амортизационные отчисления за 2014г.	(62)
Накопленная амортизация при выбытии	(322)
Резерв на возможные потери	434
Первоначальная стоимость на 01.01.2015г.	-
Накопленная амортизация	-
Резерв на возможные потери	-
<b>Стоимость на 01.01.2015г.</b>	<b>-</b>

По состоянию на 01.01.2016г. и 01.01.2015г. у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались.

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

### 3.5 Прочие активы

	2015	2014
Требования по платежам за реализуемые памятные монеты	49 927	49 965
Начисленные проценты по предоставленным кредитам	16 820	15 449
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	2 206	11 616
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	6 596	6 504
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	3 098	3 294
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	19	217
Прочее	17	17
За вычетом резерва под обесценение	(12 227)	(11 100)
<b>Прочие активы</b>	<b>66 456</b>	<b>75 962</b>

Информация о прочих активах по структуре валют представлена в п. 6.1.7.

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

	на 01.01.2016 г.	на 01.01.2015 г.
Средства на корреспондентских счетах	235 445	384 835
МБК	0	23 000

Депозиты в ЦБ	21 000	70 330
---------------	--------	--------

По состоянию на 01.01.2016 г. остаток средств на корреспондентских счетах иных кредитных организаций составил 235 445 тыс. руб., что на 38,8% ниже уровня 2014 года, в том числе в рублях – 5 141 тыс. руб. (2,2% совокупного остатка средств), в иностранной валюте – 230 304 тыс. руб. (97,8% совокупного остатка средств). По сравнению с предыдущим отчетным годом в структуре средств на корреспондентских счетах иных кредитных организаций изменений практически не произошло: в 2014 году средства в рублях составляли 1,2% совокупного остатка средств, средства в иностранной валюте – 98,8% совокупного остатка средств.

По состоянию на 01.01.2016 г. средства в иностранной валюте на корреспондентских счетах представлены в долларах США – 446,4 тыс. \$ (в рублевом эквиваленте – 32 533 тыс. руб.) и в евро – 2 481,5 тыс.€ (в рублевом эквиваленте – 197 771 тыс. руб.). Структура остатка средств в иностранной валюте в рублевом эквиваленте по состоянию на 01.01.2016 г. по сравнению с предыдущим отчетным периодом существенных изменений не претерпела: остаток средств в долларах США – 13,8% и 10,1% соответственно, остаток средств в евро – 84,0% и 88,7% соответственно. При этом в 2015 году заметно снизился остаток средств по всем видам валют в абсолютной сумме: 2014 г. – 694,3 тыс. \$, 2015 г. – 446,4 тыс. \$, снижение – на 35,7% или 247,9 тыс. \$; 2014 г. – 4 991,3 тыс. €, 2015 г. – 2 481,5 тыс. €, снижение – на 50,3% или на 2 509,8 тыс. €. Существенное снижение остатков средств в иностранных валютах на корреспондентских счетах в других кредитных организациях по итогам работы за отчетный год объясняется высокой волатильностью и сложно-прогнозируемой ситуацией на валютном рынке. От данного вида размещения получены доходы в сумме 24,2 тыс. руб., что несколько ниже показателя за 2014 год (26,7 тыс. руб.).

Остаток привлеченных средств на рынке МБК по состоянию на 01.01.2016 г. отсутствует (2014 год – 23 000 тыс. руб.). Средства на рынке МБК ПАО НОКССБАНК привлекал в 1 полугодии отчетного года: 1 квартал 2015 г. – 1 298,0 млн. руб., 2 квартал 2015 г. – 20,0 млн. руб., совокупно за год – 1 318, 0 млн. руб., что в 2,8 раза ниже объема привлеченных средств на МБК в 2014 году. Следует отметить, что средства других кредитных организаций ПАО НОКССБАНК в 2015 году привлекал исключительно с целью получения дополнительных доходов, с ликвидностью банка на протяжении всего отчетного года проблемы отсутствовали, банк имеет значительный запас прочности по ликвидности.

В 2015 году банк размещал средства в депозиты Банка России с целью получения дополнительных доходов, остаток средств по данному банковскому инструменту по состоянию на 01.01.2016 г. составил 21 000 тыс. руб., что значительно ниже аналогичного показателя за 2014 год (70 330 тыс. руб.). Совокупный объем размещенных средств в данный инструмент в 2015 году составил 2 073,9 млн. руб., что выше показателя за 2014 год (1 648,4 млн. руб.). При этом основное размещение средств в депозиты Банка России приходится на 1 квартал 2015 г. – 2 073,9 млн. руб. (98,9% совокупного размещения средств), 2 квартал 2015 г. – 1,0 млн. руб., 4 квартал 2015 г. – 23,0 млн. руб. От операций размещения средств в депозиты Банка России по итогам работы за 2015 год получены доходы в сумме 1 564,2 тыс. руб. (при среднегодовой ставке размещения 14,49%), что заметно превышает уровень доходов за 2014 год (582,6 тыс. руб. при среднегодовой ставке размещения 8,84%).

### 3.7 Средства клиентов

	2015	2014
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>315 088</b>	<b>530 974</b>
Текущие/ расчетные счета	312 488	530 974
Срочные депозиты	2 600	-
<b>Физические лица</b>	<b>420 713</b>	<b>362 498</b>
Текущие счета/счета до востребования	33 865	40 452
Срочные вклады	386 848	322 046
<b>Средств клиентов</b>	<b>735 801</b>	<b>893 472</b>

В отчетном периоде в структуре средств клиентов произошли изменения: если в 2014 году удельный вес остатков средств на счетах юридических лиц составлял 59,4%, то в 2015 году показатель заметно снизился – до уровня 42,8% (в абсолютной сумме снижение составило 215 886 тыс. руб.). Соответственно, удельный вес остатков средств на счетах физических лиц в 2015 году увеличился до уровня 57,2% (2014 год – 40,6%), при этом в абсолютной сумме прирост остатков по данной позиции составил 58 215 тыс. руб. Изменения в структуре привлеченных средств в 2015 году произошло на фоне заметного снижения совокупного остатка привлеченных средств юридических и физических лиц, которое в отчетном периоде составило 157 671 тыс. руб. или 17,6% , что связано с трудностями по привлечению клиентов в связи с негативной ситуацией в экономике, увеличением числа убыточных предприятий и увеличением объема невыплат по заработной плате на территории города и области.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2015		2014	
	сумма	%	сумма	%
<b>Средства юридических лиц</b>	315 088	42,82	530 974	59,43
Финансовая деятельность	196 016	26,64	328 234	36,74
Оптовая и розничная торговля	32 128	4,37	47 444	5,31
Строительство	28 441	3,87	31 335	3,51
Производство	13 195	1,79	35 184	3,94
Недвижимость	10 110	1,37	15 598	1,74

Транспорт и связь	8 142	1,11	12 157	1,36
Использование вычислительной техники	2 762	0,38	14 590	1,63
Образование	2 431	0,33	1 848	0,21
Гостиницы и рестораны	1 770	0,24	1 759	0,20
Здравоохранение	451	0,06	520	0,06
Добыча полезных ископаемых	395	0,05	490	0,05
Аренда машин и оборудования	393	0,05	1 799	0,20
Сельское хозяйство	339	0,05	142	0,02
Прочие	18 515	2,52	39 874	4,46
<b>Средства физических лиц</b>	<b>420 713</b>	<b>57,18</b>	<b>362 498</b>	<b>40,57</b>
<b>Средства клиентов</b>	<b>735 801</b>	<b>100</b>	<b>893 472</b>	<b>100</b>

Распределение средств клиентов- юридических лиц по отраслям экономики отражает экономические проблемы, с которыми регион столкнулся в 2015 году, наблюдается заметное снижение остатков средств клиентов- юридических лиц по основным отраслям экономики: производство – на 62,5%, оптовая и розничная торговля – на 32,3%, транспорт и связь – на 33,0%, строительство – 9,2% и т.д. Некоторый прирост средств наблюдается на счетах предприятий, занимающихся сельским хозяйством, что совпадает с тенденцией в целом по России, т.к. в 2015 году единственной отраслью, которая показала рост, было сельское хозяйство.

### 3.8 Прочие обязательства

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

	2015			2014		
	в рублях	в ин.валюте	итого	в рублях	в ин.валюте	итого
Расчеты с бюджетом	3 496	0	3 496	549	0	549
Обязательства по процентам	50	0	50	230	0	230
Кредиторская задолженность	1 195	145	1 340	991	411	1 402
<b>Итого обязательств</b>	<b>4 741</b>	<b>145</b>	<b>4 886</b>	<b>1 770</b>	<b>411</b>	<b>2 181</b>

### 3.9 Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

Количество объявленных акций – 30 000 000 штук,

количество размещенных и оплаченных акций – 20 000 000 штук.

Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций: 9 000 000 штук.

Категория акций: обыкновенные именные бездокументарные.

Номинальная стоимость акции: 10 руб.

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

- каждая обыкновенная акция имеет одинаковую номинальную стоимость и предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав;

- обыкновенная акция дает право одного голоса при решении вопросов на общем собрании акционеров и получении дивиденда, за исключением кумулятивного голосования при выборах Совета директоров Банка. При проведении кумулятивного голосования на каждую голосующую акцию Банка должно приходиться количество голосов, равное общему числу членов Совета директоров;

- акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка могут в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и уставом Банка участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка - право на получение части его имущества и другие права, определяемые уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации;

- акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа);

- если при осуществлении преимущественного права на приобретение дополнительных акций, а также при консолидации акций приобретение акционером целого числа акций невозможно и образуются части акций (дробные акции), то такая дробная акция предоставляет акционеру - ее владельцу права, предоставляемые акцией соответствующей категории (типа), в объеме, соответствующем части целой акции, которую она составляет;

- акционеры-владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях: реорганизации Банка или совершении крупной сделки, решение об одобрении которой принимается общим собранием акционеров, в соответствии с п.3 ст. 79 Федерального закона «Об акционерных обществах», если они голосовали против принятия решения о реорганизации или одобрении указанной сделки, либо не принимали участия в голосании 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 (ревизора), 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 отчету о финансовых результатах

##### 4.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов:

	Ссудная задолженность	Средства в кредитных организациях	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Основные средства	Итого
<b>На 01 января 2014г.</b>	<b>467 555</b>	<b>185</b>	<b>36 100</b>	<b>6 705</b>	<b>13 183</b>	<b>523 728</b>
Создание	830 328	215	21 983	227 212	41 879	1 121 617
Восстановление	(687 994)	(206)	(42 635)	(224 777)	(25 674)	(981 286)
Списание	-	-	(4 348)	-	-	(4 348)
<b>На 01 января 2015г.</b>	<b>609 889</b>	<b>194</b>	<b>11 100</b>	<b>9 140</b>	<b>29 388</b>	<b>659 711</b>
Создание	1 354 789	27	15 499	227 786	16 582	1 614 683
Восстановление	(1 213 186)	(33)	(14 274)	(220 893)	(877)	(1 449 263)
Списание	-	-	(98)	-	-	(98)
<b>На 01 января 2016г.</b>	<b>751 492</b>	<b>188</b>	<b>12 227</b>	<b>16 033</b>	<b>45 093</b>	<b>825 033</b>

##### 4.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Ниже представлена информация о сумме курсовых разниц признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	2015	2014
Положительная курсовая разница	710 200	535 587
Отрицательная курсовая разница	(798 722)	(561 233)
<b>Итого</b>	<b>(88 522)</b>	<b>(25 646)</b>

##### 4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

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

	2015	2014
Налог на добавленную стоимость, уплаченный за товары и услуги	4 279	10 273
Налог на имущество	2 305	556
Транспортный налог	238	89
Земельный налог	82	45
Уплаченная государственная пошлина	81	313
Налог на прибыль по государственным ценным бумагам (15%)	54	32
Налог на прибыль (20%)	2 757	39 591
Налог на прибыль на отложенный налог	15 177	(15 177)
<b>Итого</b>	<b>24 973</b>	<b>35 722</b>

В течение 2014 и 2015 годов новые налоги не вводились.

##### 4.4 Информация о вознаграждении работникам

	2015	2014
Вознаграждение работникам	44 593	41 199

Взносы во внебюджетные фонды	12 512	11 140
<b>Общая величина выплат (вознаграждений) персоналу и взносов во внебюджетные фонды</b>	<b>57 105</b>	<b>52 339</b>

## 5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

### 5.1 Управление капиталом

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

В 2015 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах Банков» на ежедневной основе. В 2015 году Банк продолжил разработку внутренних процедур оценки достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе Базельского комитета по Банковскому надзору.

### 5.2 Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Уставный капитал Банка (на 01.01.2016 г.) сформирован в сумме 200 000 000 рублей.

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.

Резервный фонд формируется в соответствии с Уставом Банка и с Российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам.

При планировании своей будущей деятельности оценка достаточности капитала осуществляется посредством контроля достаточности величин норматива Н1, рассчитанных с учетом масштабирования деятельности Банка и уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала. В 2015 году Банк поддерживал значение достаточности капитала на уровне достаточном для удовлетворения требований Указания Банка России от 11.06.2014г. №3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости Банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов».

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

Значительных изменений показателя финансового рычага и его компонентов в 2015 году не произошло.

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, является несущественным и вызвано различием в методиках расчета данных показателей.

## 7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (фонд обязательного резервирования) в 2015 и 2014 годах не было.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

Банк как участник системы рефинансирования Банка России, имеет возможность привлечения ресурсов от Банка России в части кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг.

Также Банк как участник финансового рынка, обладающий положительной деловой репутацией, имеет возможность привлечения межбанковский кредитов.

Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию в 2015 году, не было.

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

### 8.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.

#### 8.1.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними или внешними факторами. К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Письмом Банка России от 23.06.2004г. №70-Т «О типичных банковских рисках» относит: кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, который, в свою очередь, подразделяется на валютный, процентный и фондовый, а также операционный, репутационный, правовой и стратегический 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;
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску – изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующих характеру и масштабам деятельности Банка или требования 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 – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом;
- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

#### **8.1.2. 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 организация работы Банка с проблемными кредитными активами, непрофильными активами.

В 2014г. в целях повышения эффективности системы внутреннего контроля в целом в Банке созданы 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 – риск потери ликвидности 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:

- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами банка, и полноты применения указанных документов;
- мониторинг системы управления рисками, используя данные отчетности, информацию аналитических и других подразделений Банка.

Служба внутреннего контроля – снижение риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов, а также в результате применения санкций или иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

### **8.1.3. 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. Основным документом, регламентирующим риск-менеджмент Банка, является «Положение по управлению банковскими рисками в ПАО НОКССБАНК», в котором определены функции и ответственность органов управления, подразделений и сотрудников Банка в контексте управления рисками.

### **8.1.4. 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. Соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов. При развитии внутренних методов оценки рисков Банк учитывает рекомендации Базельского комитета по Банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тесты и моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

### **8.1.5. Политика в области снижения рисков**

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 обеспечении кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, гарантии, поручительства.

### **8.1.6. 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 ежегодно на Совет директоров Банка предоставляется годовой отчет акционерного общества. На ежеквартальной основе Службой управления рисками до Правления банка доводится информация о стресс-тестировании портфеля финансовых инструментов банка, Председателю Правления банка

предоставляется отчет о средневзвешенных процентных ставках размещения и привлечения ресурсов по Банку в целом и в разрезе основных банковских операций. Так же на ежемесячной основе Службой управления рисками Председателю Правления банка предоставляется: анализ экономического положения банка, анализ уровня валютного риска, анализ уровня процентного риска, анализ риска снижения уровня ликвидности, мониторинг операционного риска.

### 8.1.7. 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 того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. 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.

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности кредитной организации (бизнес–линиям) и видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) представлена в таблице:

(тыс.руб)

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 РФ	в ин. валюте и драг. металлах	в валюте РФ	в ин. валюте и драг. металлах	в валюте РФ	в ин. валюте и драг. металлах
1	Предоставлено кредитов, всего, в том числе:	1 442 297	10 899	2 228 968	4 169	411 550	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + стр 2.2), в том числе	1 068 531	0	1 502 362	0	398 689	0
2.1	по видам экономической деятельности	771585	0	1 454 655	0	397 690	0
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них	0	0	0	0	0	0
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	0	0	0	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства из них:	135	0	581	0	371	0
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	0	0	371	0	371	0
2.1.2.2	Обработка древесины и производство изделий из дерева	0	0	0	0	0	0
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	0	0	0	0	0	0
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	0	0	0	0	0
2.1.2.5	химическое производство	0	0	0	0	0	0
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	0	0	0	0	0
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлургических изделий	135	0	210	0	0	0
2.1.2.8	производство машин и оборудования, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	0	0	0	0	0	0
2.1.2.9	производства транспортных средств и оборудования, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2.1.2.9.1	производство автомобилей	0	0	0	0	0	0
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	15 987	0	15 072	0	0	0
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	0	0	0	0	0	0
2.1.5	строительство, из них:	28 950	0	8 000	0	0	0
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	28 950	0	8 000	0	0	0
2.1.6	транспорт и связь, из них:	0	0	1 825	0	0	0
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	0	0	0	0	0	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля: ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	243 288	0	486 078	0	394 750	0
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	350 625	0	618 881	0	2 569	0
2.1.9	прочие виды деятельности	132 600	0	324 218	0	0	0

2.2	на завершение расчетов	296 946	0	47 707	0	999	0
2.3	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	1 068 531	0	1 152 363	0	398 689	0
2.3.1	Индивидуальным предпринимателям	3 653	0	43 218	0	20 629	0
3	Физическим лицам всего:	373 766	10 899	726 606	4 169	12 861	0
	в т.ч. ипотека и покупка жилья	67 230	0	435 958	0	696	0
	Автокредиты	4 564	0	49 543	0	1 240	0
	Потребительские	222 416	0	219 383	0	6 377	0
	Банковские карты	79 556	10 899	21 722	4 169	4 548	0

Информация по географическому распределению кредитного риска по регионам Российской Федерации 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:	1 442 297	10 899	2 228 968	4 169	411 550	0
	Владимирская область, итого:	0	0	111	0	0	0
3	Физическим лицам	0	0	111	0	0	0
	Волгоградская область, итого:	1 108 102	2 652	1 691 802	788	411 320	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + стр 2.2), в том числе	936 231	0	1 164 644	0	398 689	0
2.1	по видам экономической деятельности	639 285	0	1 116 936	0	397 690	0
2.1.2	обрабатывающие производства из них:	135	0	581	0	371	0
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	0	0	371	0	371	0
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлургических изделий	135	0	210	0	0	0
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	15 987	0	15 072	0	0	0
2.1.5	Строительство	28 950	0	8 000	0	0	0
2.1.6	транспорт и связь	0	0	1 825	0	0	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	243 288	0	486 077	0	394 750	0
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	350 625	0	603 582	0	2 569	0
2.1.9	прочие виды деятельности	300	0	1 799	0	0	0
2.2	на завершение расчетов	296 946	0	47 708	0	999	0
3	Физическим лицам	171 871	2 652	527 158	788	12 631	0
	Москва, итого:	284 915	1	468 909	0	103	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + стр 2.2), в том числе	132 300	0	322 419	0	0	0
2.1	по видам экономической деятельности:	132 300	0	322 419	0	0	0
2.1.9	прочие виды деятельности	132 300	0	322 419	0	0	0
2.2	на завершение расчетов	0	0	0	0	0	0
3	Физическим лицам	152 615	1	146 490	0	103	0
	Московская область, итого:	48 250	197	58 169	3	127	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + стр 2.2), в том числе	0	0	15 299	0	0	0
2.1	по видам экономической деятельности	0	0	15 299	0	0	0

2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0	15 299	0	0	0
2.2	на завершение расчетов	0	0	0	0	0	0
3	Физическим лицам	48 250	197	42 870	3	127	0
	Ростов, итого:	0	0	2 382	0	0	0
3	Физическим лицам	0	0	2 382	0	0	0
	Санкт-Петербург, итого:	0	0	1 447	0	0	0
3	Физическим лицам	0	0	1 447	0	0	0
	Рязанская область, итого:	0	0	1 674	0	0	0
3	Физическим лицам	0	0	1 674	0	0	0
	Самарская область, итого:	0	0	1 047	0	0	0
3	Физическим лицам	0	0	1 047	0	0	0
	Калмыкия, итого:	0	0	767	0	0	0
3	Физическим лицам	0	0	767	0	0	0
	Ульяновск, итого:	0	0	2 660	0	0	0
3	Физическим лицам	0	0	2 660	0	0	0
	Иркутская область, итого:	1 030	0	0	0	0	0
3	Физическим лицам	1 030	0	0	0	0	0
	Италия, г. Милан, итого:	0	8 049	0	3 378	0	0
3	Физическим лицам	0	8 049	0	3 378	0	0

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктуризированной задолженности по состоянию на 01.01.2016г. 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	
1. Юридические лица	0	0	350 000	28 060	378 060
2. Индивидуальные предприниматели	45	0	0	20 584	20 629
3. Физические лица, всего, в том числе:	197	684	727	11 253	12 861
3.1 ссуды, не отнесенные в портфели однородных ссуд	31	130	220	7 542	7 923
- <i>потребительские нужды</i>	0	84	36	4 881	5 001
- <i>автокредиты</i>	8	0	9	856	873
- <i>ипотека</i>	0	46	8	454	508
- <i>банковские карты</i>	23	0	167	1 351	1 541
3.2 ссуды, отнесенные в портфели однородных ссуд	166	554	507	3 711	4 938
- <i>потребительские нужды</i>	43	32	223	1 078	1 376
- <i>автокредиты</i>	55	0	32	280	367
- <i>ипотека</i>	51	58	0	79	188
- <i>банковские карты</i>	17	464	252	2 274	3 007
ИТОГО:	242	684	350 727	59 897	411 550

Реструктурированная задолженность, тыс.руб.:

Юридические лица	540 872
Индивидуальные предприниматели	30
Физические лица	20 947
<b>ИТОГО:</b>	<b>561 849</b>

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

	Заложенное имущество	
	недвижимость	автотранспорт
Юридические лица	466 927	1 800
Индивидуальные предприниматели	20 000	3 630
Физические лица	250 107	12 499
<b>Итого:</b>	<b>737 034</b>	<b>17 929</b>

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 возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

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

Совокупная величина рыночного риска в соответствии с Положением ЦБ РФ № 387-П от 28.09.2012 г. рассчитывается по следующей формуле:

$$PP = 12,5 \times (PP + \Phi P) + BP,$$

где PP — совокупная величина рыночного риска;

ПР - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок, (далее - процентный риск);

ФР - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги, (далее - фондовый риск);

ВР - величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах (далее - валютный риск).

Общая оценка рыночных рисков производится специалистами финансово-экономического отдела банка, казначейством и отделом финансового мониторинга и валютного контроля. В целях реализации эффективного управления рыночным риском устанавливаются лимиты в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок. Анализ установленных лимитов и при необходимости их пересмотр осуществляется на постоянной основе. Контроль за соблюдением установленных лимитов на операции осуществляют подразделения банка, за которыми закреплены операции, и Служба финансового менеджмента. Информация о нарушении установленных лимитов незамедлительно доводится до сведения Председателя Правления. Сведения о соблюдении (несоблюдении) лимитов, а также информация об уровне рыночных рисков доводятся до Совета директоров в составе сводной информации о банковских рисках Службой управления рисками.

### **Фондовый риск**

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

При проведении операций вложения средств в фондовые ценности управление и контроль за данными рисками осуществляет Казначейство посредством оценки кредитоспособности эмитента, а также мониторинга и анализа ценовых колебаний на рынке либо соответствующих предпосылок, ведущих к возможным колебаниям цен.

### **Валютный риск**

В таблице ниже представлен анализ валютного риска на 1 января 2015 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Золото	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства	71 135	19 815	11 476	75	102 501
Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ	44 195	-	-	-	44 195
Средства в кредитных организациях	4 400	39 058	341 183	-	384 641
Чистая ссудная задолженность	2 047 044	1	3	-	2 047 048
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	31 652	-	-	-	31 652
Требование по текущему налогу на прибыль	9 098	-	-	-	9 098
Отложенный налоговый актив	15 180	-	-	-	15 180
Основные средства	108 408	-	-	-	108 408
Прочие активы	75 593	11	358	-	75 962
<b>Итого активов</b>	<b>2 406 705</b>	<b>58 885</b>	<b>353 020</b>	<b>75</b>	<b>2 818 685</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	23 000	-	-	-	23 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	466 494	96 140	330 838	-	893 472
Прочие обязательства	1 770	142	269	-	2 181
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	9 140	-	-	-	9 140
<b>Итого обязательств</b>	<b>500 404</b>	<b>96 282</b>	<b>331 107</b>	<b>-</b>	<b>927 793</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 906 301</b>	<b>(37 397)</b>	<b>21 913</b>	<b>75</b>	<b>1 890 892</b>

На отчетную дату 1 января 2016 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Золото	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства	54 220	12 769	20 696	88	87 773
Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ	46 429	-	-	-	46 429
Средства в кредитных организациях	4 954	32 532	197 771	-	235 257
Чистая ссудная задолженность	2 011 902	2	741	-	2 012 645

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 032	-	-	-	10 032
Основные средства	103 534	-	-	-	103 534
Прочие активы	66 416	13	27	-	66 456
<b>Итого активов</b>	<b>2 297 487</b>	<b>45 316</b>	<b>219 235</b>	<b>88</b>	<b>2 562 126</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	417 995	120 876	196 930	-	735 801
Обязательства по текущему налогу на прибыль	7	-	-	-	7
Прочие обязательства	4 741	113	32	-	4 886
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	16 033	-	-	-	16 033
Отложенное налоговое обязательство	5	-	-	-	5
<b>Итого обязательств</b>	<b>438 781</b>	<b>120 989</b>	<b>196 962</b>	<b>-</b>	<b>756 732</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 858 706</b>	<b>(75 673)</b>	<b>22 273</b>	<b>88</b>	<b>1 805 394</b>

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 Положения ЦБ РФ № 387-П от 28.09.2012г. 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 №124-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 ПАО 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 возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам. Этот риск находит свое отражение как в получаемых банком доходах, так и в стоимости его активов, обязательств и внебалансовых статей. Процентный риск включает:

- риск переоценки (риск пересмотра процентной ставки), возникающий из-за разрыва в срочности активов и пассивов (при фиксированных ставках), а также из-за несимметричной переоценки при разных видах применяемой ставки (плавающей либо фиксированной) по активам и обязательствам банка;
- риск, связанный с неверным прогнозом доходности (изменения конфигурации кривой доходности) по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций;
- базисный риск, связанный с несовершенной корреляцией получаемых и уплачиваемых процентов, по ряду инструментов, которые имеют сходные ценовые характеристики: для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения — несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки — несовпадение степени изменения процентных ставок;
- опционный риск, порождаемый широким применением опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами

и ценными бумагами и пр.), и выраженный в возможных убытках в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки.

Управление процентным риском может осуществляться следующими способами:

- прогнозирование изменения ставок процента;
- включение в договоры на размещение средств возможности пересмотра банком ставки в зависимости от изменения рыночной ставки;
- контроль за соблюдением соответствия активов и пассивов по срокам, по видам, чувствительным к изменению процентных ставок;
- процедура утверждения исключений из правил, предусмотренных политикой банка;
- процедуры подтверждения достоверности и точности данных, используемых в моделях управления процентным риском и других средствах управления;
- регулярная проверка независимыми аудиторами систем оценки, мониторинга и внутреннего контроля за процентным риском.

При оценке процентного риска следует рассматривать риск не только с экономической точки зрения, но и с точки зрения бухгалтерского учета. С точки зрения бухгалтерского учета определяется его влияние на прибыль банка от инструментов с фиксированным доходом, а с экономической точки зрения - его влияние на рыночную стоимость портфеля долевых ценных бумаг. В отличие от ценового риска, которому подвергаются портфели ценных бумаг, переоцениваемых по текущим ценам, процентный риск оказывает основное влияние на стоимость портфелей инструментов с фиксированным доходом.

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

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

К основным факторам процентного риска относятся:

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

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

- мониторинг прогнозов и динамики процентных ставок, включая мониторинг программ государственного регулирования;
- управление Гэпом;
- обязательное лимитирование рискованных видов финансовых операций, проводимых Банком;
- принятия мер по поддержанию процентного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

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

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

Уровень процентного риска считается удовлетворительным, если он не превышает нормы по результатам расчёта методом Гэп-анализа и одновременно процедуры стресс-тестирования.

Относительная величина совокупного Гэпа (коэффициент разрыва) на 01.01.2016 составила величину 0,47, на 01.01.2015 0,52 (активы и пассивы не сбалансированы). Уровень процентного риска находится вне зоны оптимальных значений (0,9 – 1,1), по состоянию на 01.01.2016 ниже допустимого значения (<0,5).

Уровень процентного риска по результатам расчёта методом Гэп-анализа на 01.01.2016 считается неудовлетворительным, т.к. ниже допустимого значения (не находится в пределах интервала 0,5-1,5).

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

## Анализ уровня процентного риска по состоянию на 01.01.2016.

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
<b>Активы</b>						
1	Средства в кредитных организациях	528 938	0	0	0	0
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	49 186	39 725	102 197	116 755	1 513 085
3	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся для продажи	10 032	0	0	0	0
4	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
5	<i>Итого активов</i>	588 156	39 725	102 197	116 755	1 513 085
6	<i>Итого активов нарастающим итогом</i>	588 156	627 881	730 079	846 834	x
<b>Обязательства</b>						
7	Средства кредитных организаций	0	0	0	27	0
8	Средства клиентов	12 536	13 395	8 703	140 708	214 107
9	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
10	Прочие заемные средства *	0	0	1 622 656	0	0
11	<i>Итого обязательств</i>	12 536	13 395	1 631 359	140 735	214 107
12	<i>Итого обязательств нарастающим итогом</i>	12 536	25 931	1 657 290	1 798 025	x
13	Гэп, стр.5-стр.11	575 620	26 330	-1 529 162	-23 980	1 298 978
14	Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом), стр.6/стр.12	46,9	24,2	0,4	<b>0,47</b>	x

**Стресс-тестинг (рост или падение ставок)**
**4%**

Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 400 базисных пунктов по состоянию на середину каждого временного интервала)	22 065	878	-38 229	-240	x
Середина интервала, дни	15	60	135	270	315
При увеличении процентных ставок на 4% чистый процентный доход повысится на	-15 526	тыс.руб.			
Величина капитала на отчетную дату, тыс. руб.	1 808 290				
<b>Процентный риск</b>	<b>-0,86%</b>				

## Анализ уровня процентного риска по состоянию на 01.01.2015

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
<b>Активы</b>						
1	Средства в кредитных организациях	296 341	65 063	0	0	0
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	15 014	63 124	32 315	434 517	1 652 422
3	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся для продажи	31 651	0	0	0	0
4	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
5	<i>Итого активов</i>	343 006	128 187	32 315	434 517	1 652 422

6	<i>Итого активов нарастающим итогом</i>	343 006	471 193	503 509	938 026	x
<b>Обязательства</b>						
7	Средства кредитных организаций	23 008	0	0	0	0
8	Средства клиентов	7 539	11 794	9 867	20 215	272 630
9	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
10	Прочие заемные средства *	0	0	1 717 536	0	0
11	<i>Итого обязательств</i>	30 547	11 794	1 727 403	20 215	272 630
12	<i>Итого обязательств нарастающим итогом</i>	30 547	42 341	1 769 744	1 789 959	x
13	Гэп, стр.5-стр.11	312 459	116 393	-1 695 088	414 302	1 379 792
14	Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом), стр.6/стр.12	11,2	11,1	0,3	<b>0,52</b>	x

**Стресс-тестинг (рост или падение ставок)**
**4%**

Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 400 базисных пунктов по состоянию на середину каждого временного интервала)	11 978	3 880	-42 377	4 143	x
Середина интервала, дни	15	60	135	270	315
<i>При увеличении процентных ставок на 4% чистый процентный доход повысится на</i>	-22 377	тыс.руб.			
<i>Величина капитала на отчетную дату, тыс. руб</i>	1 889 143				
<i>Процентный риск</i>	<b>-1,18%</b>				

\*В составе прочих заемных средств учтены собственные средства банка (за исключением иммобилизованных активов), как основной источник фондирования кредитного портфеля.

**Операционный риск**

Операционный риск — риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности банка и требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками банка и иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 января 2016 года:

	2013 год	2014 год	2015 год
Чистые процентные доходы	242 745	345 705	306 055
Чистые непроцентные доходы	29 362	21 416	17 020
Доход	272 107	367 121	323 075
Операционный риск		45 262	

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 января 2015 года:

	2012 год	2013 год	2014 год
Чистые процентные доходы	227 952	242 745	345 705
Чистые непроцентные доходы	35 733	29 362	21 416
Доход	263 685	272 107	367 121
Операционный риск		38 797	

Основой минимизации операционного риска является разработка внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок с учетом соблюдения принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым операциям.

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

- анализ изменений в финансовой сфере в целом (например, внедрение новых технологий или финансовых инноваций), которые могут оказать влияние на эффективность деятельности банка;
- анализ подверженности операционному риску направлений деятельности с учетом приоритетов;
- анализ отдельных банковских операций;

- анализ внутренних процедур, включая систему отчетности и обмена информацией.

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

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

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

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

Банк использует следующие методы для снижения операционного риска:

#### Принятие операционного риска

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

#### Отказ от вида деятельности, подверженной операционному риску

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

#### Минимизация потерь от реализации операционного риска

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

#### Управление капиталом для покрытия потерь от реализации операционного риска

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

#### ***Риск инвестиций в долговые инструменты***

Корпоративные облигации, имеющиеся на балансе Банка, представлены ценными бумагами 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 или оферты. Эмитентами облигаций являются кредитные организации-резиденты с высокими кредитными рейтингами в том числе и международных рейтинговых агентств. Эмитенты географически находятся в экономически развитом регионе Российской Федерации - г.Москва. Учитываемые Банком выпуски облигаций входят в ломбардный список Банка России. Стоимость корпоративных облигаций в любой момент может быть надежно определена на ОРЦБ. Поэтому в качестве 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 в достаточно ограниченной степени. Мнение Банка обосновано качеством эмитентов бумаг и достаточно небольшими сроками до погашения или оферты. Также следует отметить достаточно низкую долю данного финансового инструмента в активах Банка (0,5%) и в соотношении с капиталом Банка(1,13%).

#### ***Риск ликвидности***

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай

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

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

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

## 9. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

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

Ниже указаны остатки на 01 января 2016 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого остатки по операциям со связанными сторонами
Кредиты и дебиторская задолженность	-	26436	476 607	503 043
в т.ч. просроченная задолженность	-	-	-	-
Резерв на возможные потери, сформированный под ссудную задолженность	-	273	109 164	109 437
Прочие активы	1	10	32	43
Резерв на возможные потери под прочие активы	-	-	8	8
Средства клиентов				
- расчетные счета юридических лиц	477	-	5 158	5 635
- депозиты юридических лиц	2 600	-	-	2 600
- текущие счета физических лиц	-	5 118	274	5 392
- срочные вклады физических лиц	-	341 164	13 558	354 722
Прочие обязательства	27	-	157	184
Условные обязательства кредитного характера				
- неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт»	-	5 110	6 235	11 345
- выданные гарантии	-	-	-	-
Резерв на возможные потери под условные обязательства кредитного характера	-	57	2 013	2 070

Далее указаны остатки на 01 января 2015 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого остатки по операциям со связанными сторонами
Кредиты и дебиторская задолженность	-	18 288	279 258	297 546
в т.ч. просроченная задолженность	-	-	-	-
Резерв на возможные потери, сформированный под ссудную задолженность	-	3 398	19 779	23 177
Прочие активы	1	6	30	37
Резерв на возможные потери под прочие активы	-	-	7	7
Средства клиентов				
- расчетные счета юридических лиц	450	-	8 508	8 958
- текущие счета физических лиц	-	5 399	388	5 787
- срочные вклады физических лиц	-	262 268	16 788	279 056

Прочие обязательства	-	-	199	199
Условные обязательства кредитного характера				
- неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт»	-	4 756	7 688	12 444
- выданные гарантии	-	-	1 800	1 800
Резерв на возможные потери под условные обязательства кредитного характера	-	308	2 067	2 375

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по операциям со связанными сторонами
Процентные доходы	-	3 107	55 647	58 754
Процентные расходы	27	32 261	1 073	33 361
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	-	2 343	-	2 343
Комиссионные доходы	42	28	598	668
Прочие операционные доходы	7	-	262	269
Административные и прочие операционные расходы	-	-	5 148	5 148

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по операциям со связанными сторонами
Процентные доходы	-	1 471	42 003	43 474
Процентные расходы	-	22 447	1 275	23 722
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	-	1	-	1
Комиссионные доходы	41	39	758	838
Прочие операционные доходы	7	-	245	252
Административные и прочие операционные расходы	-	-	7 108	7 108

#### 10. Информация о системе оплаты труда в ПАО НОКССБАНК:

В соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014. №154-И в ПАО 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 по выше приведенным обязанностям в течение отчетного периода не выплачивались.

Отдельная проверка по оценке системы оплаты труда в ПАО НОКССБАНК не проводилась. Вопросы оплаты труда рассматривались Службой внутреннего аудита в процессе проверки «Систем, созданных в целях соблюдения требований профессиональных кодексов поведения» (справка №22-03-030 от 30.12.2015г.) и «Проверки оценки качества управления банком» (справка №22-03-001 от 19.01.2016г.). Предложения и рекомендации отсутствуют.

Система оплаты труда ПАО НОКССБАНК распространяется на всех сотрудников банка.

Перечень работников Банка, принимающих 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

Брокерская деятельность

Руководитель 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

В ПАО НОКССБАНК разработаны внутренние документы банка, принятые в целях приведения системы оплаты труда кредитной организации в соответствии 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».

Совет директоров ПАО НОКССБАНК в соответствии с требованием абз.4 п.2.4. Инструкции Банка России №154-И пересмотрел применение «Положения об оплате труда в ПАО НОКССБАНК». В положение внесены дополнения в части оплаты труда по вопросам отсрочки (рассрочки) и последующей корректировки нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, исходя из сроков реализации результатов их деятельности, в том числе возможности сокращения или отмены выплат в случае негативного финансового результата в целом по кредитной организации или по соответствующему направлению ее деятельности (протокол Совета директоров №40 от 14.12.2015г.).

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.

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

ПАО НОКССБАНК определены критерии выплат, признаваемые как крупные вознаграждения - выплаты более 2 окладов.

Общий объем нефиксированных выплат по Банку определяется с учетом количественных и качественных показателей, принимаемых Банком рисков, а также результативности деятельности Банка.

К количественным показателям относятся показатели операционной эффективности и экономической эффективности.

К качественным показателям относятся следующие показатели: соблюдение мер по контролю рисков; выполнение установленных требований внутренних документов Банка (соблюдение лимитов, результаты аудита, самооценки и т.д.).

К качественным показателям деятельности Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля относится выполнение поставленных задач, в том числе посредством соблюдения графика планируемых проверок, своевременность информирования Совета директоров о результатах проведенных проверок.

К качественным показателям деятельности Службы управления рисками относится проведение мероприятий по своевременному выявлению и оценке рисков, которые возникают у Банка по всем направлениям деятельности, организация работы по снижению степени риска, своевременное предоставление отчетов Правлению и Совету директоров Банка.

Нефиксированные выплаты Председателю Правления, членам Правления Банка, подразделениям Банка, принимающим на себя риски, составляют не менее 40 процентов общего размера вознаграждений 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 ПАО 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 ПАО НОКССБАНК») к членам Правления применяются 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 их 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) применяются 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 течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда не проводились.

В 2015 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.

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Списочная численность персонала, чел.	97	103
Списочная численность основного управленческого персонала, чел.	8	8
в том числе:		
работники, ответственные за принимаемые риски	8	8
Вознаграждения основному управленческому персоналу, выплаченные в отчетном году	11 209	11 133
Доля выплат основному управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений, %	26,05	27,02
Вознаграждения работникам, ответственным за принимаемые риски, выплаченные в отчетном году	11 209	11 133

В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные внутренними нормативными документами, регламентирующими порядок оплаты труда.

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.

В учетной политике Банка на 2016 год сохранены основные принципы (в том числе принцип «непрерывность деятельности») и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2015 году.

Изменения в учетной политике на 2016 год относительно 2015 года связаны с вступлением в силу с 1 января 2016 года Положений Банка России:

- №446-П от 22 декабря 2014 года «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;

- №448-П от 22 декабря 2014 года «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»;

- №465-П от 15 апреля 2015 года «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».

Председатель Правления  
ПАО НОКССБАНК



В.Д.Синюков

Главный бухгалтер



Т.Г.Павлова

«04» марта 2016 года

