



## ПАО НОКССБАНК

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

### ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ за 3 квартал 2016 года

Пояснительная информация является составной частью квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (публичное акционерное общество) за 3 квартал 2016 года, подготовленной в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

#### 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 и адрес исполнительных органов управления Банка:** Российская Федерация, 400005, город Волгоград, улица 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)

#### 2. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период 3 квартал 2016 года.

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

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

#### 3. Характер операций и основные направления деятельности кредитной организации

Лицензии Банка:

- лицензия Банка России на совершение банковских операций со средствами в рублях № 3202 от 25.01.1995 г.;

- генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 3202 от 19.12.2014 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.

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 01.07.2016 г. являются три юридических лица. Акционеры ПАО НОКССБАНК – резиденты Российской Федерации. Размер уставного капитала во 2 квартале 2016 года не изменился и составил 200 млн. руб.

Членство в ассоциациях и объединениях:

- Сообщество всемирных интербанковских финансовых телекоммуникаций (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication) – S.W.I.F.T.;

- Международная платежная система «MasterCard Europe S.A.»;

- Международная платежная система «Visa International»;

- Ассоциация коммерческих банков Волгоградской области;

- Саморегулируемая организация «Национальная финансовая ассоциация».

Основная хозяйственная деятельность ПАО НОКССБАНК – банковская.

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

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе 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;

- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

- выдача банковских гарантий;

- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

- лизинговые операции;

- оказание консультационных и информационных услуг.

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.

#### **4. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность ПАО НОКССБАНК**

В течение 9 месяцев 2016 года на деятельность ПАО НОКССБАНК оказывали влияние существенные негативные тенденции, имевшие место во всех сегментах экономики.

Главным риском для России в текущий момент многие эксперты называют дальнейшее падение нефтяных цен до 40 - 30 долларов за баррель. Основными негативными факторами, которые способствовали рецессии экономики на протяжении 9-ти месяцев 2016 года, явились: сохранение и расширение западных санкций и другие геополитические проблемы; существующие проблемы с доступом российских компаний к иностранным кредитным

ресурсам; сохранение Банком России высокой ключевой ставки, вследствие чего банковские кредиты остаются малодоступными реальному сектору экономики, что не позволило увеличить темпы роста; по-прежнему низкая производительность труда в реальном секторе экономики; экономические проблемы Китая, связанные с замедлением роста; «пузыри» на рынках недвижимости и финансов.

В результате по оценке Минэкономразвития России, ВВП Российской Федерации за 9 месяцев 2016 года сократился на 0,7%. При этом объем промышленного производства в РФ за 9 месяцев 2016 года вырос на 0,3% по отношению к аналогичному периоду 2015 года. Некоторые сигналы устойчивого роста российской экономики наблюдаются в ряде секторов, что, в свою очередь, обуславливает рост отечественных экспортных возможностей. Чистый отток капитала из РФ в январе-сентябре 2016г. (по оценке ЦБ) составил 9,6 млрд. долларов, снизившись в 5 раз по сравнению с прошлогодним показателем (48,1 млрд. долларов). Нынешний кризис отличается, в частности, затяжным падением реальных доходов населения, которые падают, как отмечают эксперты, два года подряд. В целом с сентября 2014 г. по сентябрь 2016 г. они сократились на 8,7%. Такого существенного падения реальных доходов населения, как в III квартале 2016 г. (на 6,1% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года), не наблюдалось, начиная с 1999 года. Положительное сальдо счета текущих операций составило в январе-сентябре 2016 г. лишь 15,6 млрд. долл., радикально (на 71,3%) сократившись по сравнению с тем же периодом прошлого года. Главная причина – ухудшение состояния внешнеторгового баланса. Данные за июнь-август отчетного года свидетельствуют, что российский экспорт продолжает падение (он составил 85,2% от аналогичного периода 2015 г.).

Банковский сектор экономики адаптировался к кризисной ситуации гораздо лучше. Прибыль банковского сектора по итогам 9-ти месяцев 2016 года составила 635 млрд. руб. (обзор Банка России «О динамике развития банковского сектора Российской Федерации в сентябре 2016 года»), значительно превысив аналогичный показатель 2015 года, который составил 127 млрд. руб. Однако суммарные активы российских банков за 8 месяцев т.г. сократились на 4%. Это произошло в результате валютной переоценки, связанной со значительным укреплением рубля. Но даже без учета этого фактора за 8 месяцев 2016 г. активы банков снизились на 0,4%, составив почти 80 трлн. рублей. Сходная динамика наблюдалась и по кредитам в реальный сектор экономики. Кредиты физическим лицам продемонстрировали положительную динамику и в номинальном выражении (+0,7%), и с корректировкой на укрепление рубля (+0,8%). Объем вкладов населения в банках России за 8 месяцев 2016 г. вырос на 3,9% до уровня 23,4 трлн. рублей. В начале сентября текущего года ЦБ повысил прогноз по прибыли банков РФ в 2016 году - до 700 млрд. руб.

В экономике Волгоградской области в 2016 году продолжились многие негативные тенденции. Так, положительную динамику показали только промышленность - прирост на 3,6%, при этом рост обеспечен исключительно обрабатывающими отраслями (+4,8%) и сельское хозяйство – на 8,2%. По целому ряду основных показателей развития – динамика отрицательная: оборот розничной торговли – 94,7% к январю-сентябрю 2016 г.; объем строительных работ – 89,8% (введено в строй жилья на 22,6% меньше уровня аналогичного периода прошлого года); внешнеторговый оборот снизился на 40,0% (экспорт – снижение на 42,0%, импорт – на 40,0%); реальные денежные доходы населения снизились на 6,8%; освоение инвестиций - снижение на 3,8%; индекс потребительских цен составил 107,6%; сальдо прибылей и убытков крупных и средних предприятий региона снизилось на 35,0% и ряд других показателей. Эти негативные тенденции в отчетном периоде оказывали давление на работу Банка в части наращивания качественной клиентской базы и роста количества и объема полного спектра банковских услуг как юридическим, так и физическим лицам.

#### **5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.**

В 3 квартале 2016 года ПАО НОКССБАНК, несмотря на серьезные проблемы как в экономике, так и в банковском секторе региона, продолжил развитие в качестве универсального кредитного учреждения, предоставляя широкий спектр услуг как физическим, так и юридическим лицам.

За отчетный период активы Банка (данные публикуемой отчетной формы «Бухгалтерский баланс на 1 октября 2016 года») по сравнению с началом отчетного года снизились на 167 014 тыс. руб. (на 6,5%) и по состоянию на 01.10.2016 г. составили 2 395 112 тыс. руб. Абсолютное большинство статей активов Банка за отчетный период показали снижение. Наиболее значимое влияние на уменьшение суммарных активов оказала статья «Средства в кредитных организациях», снижение по которой составило 141 371 тыс. руб. до уровня 93 886 тыс. руб., что составляет 84,6% совокупного снижения активов в отчетном периоде. Заметное снижение активов произошло также по статье «Чистая ссудная задолженность» - на 77 868 тыс. руб. (на 3,9%) до уровня 1 934 777 тыс. руб. Влияние на снижение данного показателя оказал рост резервов на возможные потери по ссудам (на 01.01.2016 г. – 751 492 тыс. руб., на 01.10.2016 г. – 890 325 тыс. руб., прирост – на 138 833 тыс. руб. или на 18,5%). Рост резервов по ссудной задолженности в отчетном периоде произошел на фоне некоторого увеличения совокупного кредитного портфеля (на 01.01.2016 г. – 2 764 137 тыс. руб., на 01.10.2016 г. – 2 825 102 тыс. руб., прирост – на 60 965 тыс. руб. или на 2,2%). Увеличение совокупного кредитного портфеля (с учетом просроченной ссудной задолженности) объясняется, прежде всего, приростом остатка срочной ссудной задолженности – на 159 928 тыс. руб., в том числе по юридическим лицам (с учетом ИП) – на 127 042 тыс. руб., по физическим лицам – на 32 886 тыс. руб. При этом остаток средств, размещенных на МБК, в отчетном периоде заметно снижен (на 01.01.2016 г. – 510 000 тыс. руб., на 01.10.2016 г. – 400 000 тыс. руб. снижение – на 100 000 тыс. руб. или на 21,6%). Заметное уменьшение произошло по статье активов

«Основные средств, нематериальные активы и материальные запасы», снижение по которой составило 23 769 тыс. руб. (на 29,1%) до уровня 57 557 тыс. руб. Приблизительно на такую же сумму произошло снижение по статье активов «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» - на 22 734 тыс. руб. до уровня 23 695 тыс. руб., что составляет около половины от уровня показателя на начало года (на 01.01.2016 г. – 46 429 тыс. руб.), в том числе по статье «Обязательные резервы» показан рост на 4 908 тыс. руб. (на 48,8 %) до уровня 14 974 тыс. руб. Менее значительное снижение активов в абсолютных суммах произошло по двум статьям баланса: по статье «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» - на 4 578 тыс. руб. (45,6%) до уровня 5 454 тыс. руб. и по статье «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» - на 3 393 тыс. руб. (15,3%) до уровня 18 815 тыс. руб. По состоянию на 01.10.2016 г. заметное увеличение активов произошло только по одной позиции активов – статье «Денежные средства», прирост по которой составил 101 223 тыс. руб. (на 115,3%) до уровня 188 996 тыс. руб. Незначительное увеличение активов в абсолютных суммах произошло еще по двум статьям баланса: по статье «Прочие активы» - на 2 966 тыс. руб. (на 4,5%) до уровня 69 422 тыс. руб. и по статье «Требования по текущему налогу на прибыль» - на 2 510 тыс. руб. (по состоянию на начало года – отсутствуют).

За отчетный период по сравнению с началом отчетного года суммарные обязательства Банка (данные публикуемой отчетной формы «Бухгалтерский баланс на 1 октября 2016 года») заметно снизились - на 48 051 тыс. руб. (на 6,3%) и составили 708 681 тыс. руб. Основное снижение совокупных обязательств Банка произошло по статье «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» - на 76 235 тыс. руб. (на 10,4%) до уровня 659 566 тыс. руб., в том числе по вкладам (средствам) физических лиц, в т. ч. индивидуальных предпринимателей в отчетном периоде показан рост - на 85 652 тыс. руб. (на 19,3%) до уровня 528 928 тыс. руб., т.е. снижение совокупных обязательств Банка объясняется исключительно снижением остатков средств на счетах юридических лиц. Незначительное снижение показано также по статье «Обязательство по текущему налогу на прибыль» - на 7,0 тыс. руб. (по состоянию на 01.10.2016 г. остаток отсутствует). При этом по трем статьям пассивов показано увеличение: по статье «Прочие обязательства» увеличение составило 16 152 тыс. руб. (в 3,3 раза) до уровня 21 038 тыс. руб.; прирост на 12 019 тыс. руб. (на 75,0%) до уровня 28 052 тыс. руб. произошел по статье «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон»; по статье «Отложенное налоговое обязательство» показан незначительный рост до уровня 25,0 тыс. руб. (на 01.01.2016 г. – 5,0 тыс. руб.).

Снижение источников собственных средств Банка за отчетный период составило 6,5% - с 1 805 394 тыс. руб. на 01.01.2016 г. до 1 686 431 тыс. руб. на 01.10.2016 г., снижение - на 118 963 тыс. руб. за счет полученного убытка по итогам работы за 9 месяцев 2016 года (по статье «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» показан убыток в сумме 118 997 тыс. руб.).

#### **б. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.**

Процентные доходы Банка за 9 месяцев 2016 г. (данные публикуемой отчетной формы «Отчет о финансовых результатах за 9 месяцев 2016 года») относительно аналогичного периода прошлого года снизились - на 5 185 тыс. руб. или на 2,0% до уровня 252 063 тыс. руб. Наиболее значимое снижение объема процентных доходов Банка произошло по статье «Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями» - на 10 007 тыс. руб. (на 4,6%) до уровня 209 814 тыс. руб. Уменьшение процентных доходов по данной статье по сравнению с аналогичным периодом прошлого года произошло за счет того, что на протяжении 8-ми месяцев 2015 г. остаток срочной ссудной задолженности заметно превышал данный показатель за аналогичный период отчетного года. Незначительное снижение процентных доходов в абсолютной сумме произошло по статье «От вложение в ценные бумаги» - на 798 тыс. руб. (на 62,1%) до уровня 488 тыс. руб. При этом достаточно заметный рост процентных доходов показан по статье «Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях» - на 5 620 тыс. руб. (на 15,6%) до уровня 41 761 тыс. руб. за счет заметного увеличения средних остатков размещенных средств (за 9 месяцев 2015 г. поквартально - от 325,9 млн. руб. до 380,0 млн. руб., за 9 месяцев 2016 г. поквартально - от 439,5 млн. руб. до 578,8 млн. руб.) на фоне снижения средних ставок размещения средств на рынке МБК (за 9 месяцев 2015 г. – 12,95%, за 9 месяцев 2016 г. – 10,45%), что обусловлено текущей ситуацией в банковском сегменте экономики.

Процентные расходы Банка (данные публикуемой отчетной формы «Отчет о финансовых результатах за 9 месяцев 2016 года») по сравнению с аналогичным периодом прошлого года заметно увеличились и составили 34 122 тыс. руб. (прирост - на 6 801 тыс. руб. или на 24,9%). Основной прирост процентных расходов произошел по статье «Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями», увеличение расходов по которой составило 7 536 тыс. руб. или 28,3% до уровня 34 122 тыс. руб. Увеличение процентных расходов по данной статье по сравнению с аналогичным периодом прошлого года произошло за счет прироста остатков средств во вкладах граждан (без учета индивидуальных предпринимателей) - на 102 420 тыс. руб. или на 28,6% до уровня 460 254 тыс. руб. По итогам работы за 9 месяцев 2015 г. имели место процентные расходы по статье «Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций» в сумме 735 тыс. руб., в отчетном периоде процентные расходы по данной статье отсутствуют, т.к. в 2016 г. средства из других кредитных организаций не привлекались.

Комиссионные доходы за 9 месяцев 2016 года увеличились - на 635 тыс. руб. или на 5,2% до уровня 12 744 тыс. руб. При этом на протяжении 9-ти месяцев отчетного года наблюдалась поквартальная положительная динамика

роста данного показателя. Комиссионные доходы в объеме превышающем 1,0 млн. руб. получены по трем статьям. Из совокупного объема полученного комиссионного вознаграждения самой значительной по объему по результатам работы за 9 месяцев 2016 г. является статья «Комиссия, полученная за выдачу наличных из кассы банка юридическим лицам» - 1 182,3 тыс. руб. На второй позиции находится статья «Комиссия за открытие и ведение ссудного счета негосударственных коммерческих организаций» - 1 135,7 тыс. руб., на третьем месте находится статья «Доходы, полученные при расчетах в платежных системах (MC, VISA)» - 1 073,8 тыс. руб. Совокупно на вышеуказанные доходные статьи приходится около 26,6% всех полученных банком за 9 месяцев 2016 года комиссионных доходов. Комиссионные расходы в отчетном периоде несколько увеличились и составили 4 934 тыс. руб. (прирост – на 330,0 тыс. руб. или на 7,2%). Основная доля комиссионных расходов приходится на статью «Расходы по уплате комиссий платежных систем», которая по итогам работы за 9 месяцев 2016 г. составила 2 675,9 тыс. руб. (54,2% совокупных комиссионных расходов). Второй по величине расходов является статья «Плата за услуги процессингового центра "Карт-Стандарт» (процессор РНКО)» - 817,8 тыс. руб. (16,6% совокупных комиссионных расходов). На две вышеуказанные расходные статьи приходится более 70,0% % совокупных комиссионных расходов Банка.

Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам по итогам работы за 9 месяцев 2016 г. сложилось в сумме – минус 139 040 тыс. руб., показав улучшение по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 23,6% (9 месяцев 2015 г. - минус 182 056 тыс. руб.). Изменение резерва по прочим потерям составило отрицательную величину в сумме 32 302 млн. руб., ухудшив показатель за аналогичный период прошлого года (9 месяцев 2015 г. - минус 17 749 тыс. руб.). Эти статьи оказала существенное негативное влияние на финансовый результат Банка по итогам работы за 9 месяцев 2016 г. В результате по итогам работы за отчетный период чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери по ссудам составили 78 901 тыс. руб., что на 31 030 тыс. руб. или на 64,8% выше результата за аналогичный период прошлого года (9 месяцев 2015 г. – 47 871 тыс. руб.). По итогам работы за 9 месяцев 2016 г. сложилась отрицательная переоценка иностранной валюты в сумме 73 677 тыс. руб. (9 месяцев 2015 г. – минус 77 053 тыс. руб.), что также негативно повлияло на финансовый результат Банка в отчетном периоде.

Убыток банка до налогообложения по итогам работы за 9 месяцев 2016 г. составил 113 362 тыс. руб., показав улучшение показателя по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 21 732 тыс. руб. или на 16,1% (за 9 месяцев 2015 г. – убыток 135 094 тыс. руб.). Расходы по налогам за 9 месяцев 2016 года составили 5 635 тыс. руб. (за 9 месяцев 2015 г. – 20 760 тыс. руб.). Соответственно, убыток после налогообложения за отчетный период составил 119 110 тыс. руб., с учетом прибыли от прекращенной деятельности (113,0 тыс. руб.) убыток составил 118 997 тыс. руб., что значительно лучше показателя за аналогичный период прошлого года (9 месяцев 2015 г. – убыток после налогообложения составил 155 854 тыс. руб.). По сравнению с аналогичным периодом прошлого года финансовый результат Банка за 9 месяцев 2016 г. улучшен, в основном, за счет значительного снижения величины отрицательного изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам (улучшение – на 43 016 тыс. руб. или на 23,6%), что привело к увеличению чистых процентных доходов после создания резерва на возможные потери по ссудам на 31 030 тыс. руб. или на 64,8%.

#### **7. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.**

Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам отражает данные об изменении значений показателей составляющих капитал Банка, а также информацию об изменении резервов по категориям активов.

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение непрерывной деятельности Банка. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем источники собственных средств, представленные в Бухгалтерском балансе. Собственные средства (капитал) Банка определяется как сумма основного капитала и дополнительного капитала. В свою очередь, основной капитал определяется как сумма базового капитала и добавочного капитала. Показателем эффективности политики Банка в области управления капиталом является рост стоимости капитала при условии выполнения установленных требований относительно его достаточности.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, достаточность базового капитала не менее 4.5 %, достаточность основного капитала с 01.01.2015 не менее 6%. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В отчетном периоде Банк соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативные требования к достаточности капитала.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.10.2016 г. по сравнению с 01.01.2016 г. снизились на 6,7% и составили 1 685 110 тыс. руб. Снижение размера капитала банка объясняется убытком после налогообложения в сумме 119 110 тыс. руб., полученным по результатам работы за 9 месяцев 2016 г. Базовый капитал в отчетном периоде составил 1 682 379 тыс. руб. (на 01.01.2016 г. – 1 802 351 тыс. руб., снижение – на 6,7%). Показатели «Рентабельность активов» и «Рентабельность капитала» Банка по состоянию на 01.10.2016 г. показали отрицательное значение за счет полученного убытка по итогам работы за 9 месяцев 2016 г.

Основные характеристики инструментов капитала:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	<u>24, 26</u>	245 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	245 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	<u>1</u>	245 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<u>31</u>	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>46</u>	2 731
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	<u>15, 16</u>	659 566	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	<u>32</u>	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	2 731
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>10</u>	57 557	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	940	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	<u>8</u>	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	<u>9</u>	940

3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>9</u>	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<u>20</u>	25	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	<u>37, 41.1.2</u>	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	<u>3, 5, 6, 7</u>	2 034 117	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	-

7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>55</u>	-

#### **8. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.**

Информация об обязательных нормативах представлена в разделе 1 формы 0409813.

В отчетном периоде Банк соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативные требования по обязательным нормативам в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах».

Информация о расчете показателя финансового рычага представлена в разделе 2 формы 0409813.

Показатель финансового рычага по Базелю III на 01.10.2016 составил 69.9%.

#### **9. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.**

Существенных остатков, недоступных для использования в отчетном периоде не было.

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

Банк, как участник финансового рынка, обладающий положительной деловой репутацией, имеет возможность привлечения и размещения межбанковских кредитов.

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

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

Управление рисками в ПАО НОКССБАНК осуществляется в отношении финансовых (кредитного, рыночного в части фондового, валютного и процентного рисков; риска ликвидности), операционных, правовых, репутационных и стратегических рисков.

В 3 квартале 2016 года политика Банка в области управления рисками была направлена на обеспечение:

- оптимального баланса между уровнем риска, принимаемого Банком, и доходностью банковских операций с целью ограничения потенциального негативного воздействия рисков на финансовые результаты Банка;
- устойчивости бизнеса Банка, защиты прав акционеров, клиентов, контрагентов и деловых партнеров.

В качестве основного стратегического направления в области управления рисками Банк рассматривает дальнейшее совершенствование существующих подходов к управлению рисками в соответствии с нормативными документами Банка России и документами Базельского комитета по банковскому надзору. Система управления рисками Банка включает установление, внедрение и мониторинг политик и процедур управления рисками и их последующее обновление с учетом изменений в экономике, бизнесе и регулятивной среде.

С целью повышения эффективности системы управления рисками и обеспечения независимости подразделения, ответственного за оценку уровня операционного, валютного риска и риска ликвидности в банке создана Служба управления рисками.

В соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России Службой управления рисками была проведена оценка рисков, присущих деятельности ПАО НОКССБАНК, на предмет их значимости на 2016 год. В результате проведенной оценки значимости каждого из присущих деятельности Банка рисков *кредитный, операционный и рыночный* риски относятся к *значимым* для Банка рискам в 2016 году

#### **Основные виды рисков, принимаемых Банком**

*Кредитный риск*

В отчетном периоде наиболее существенным риском, которому был подвержен Банк, оставался кредитный риск, то есть риск, связанный с вероятностью невыполнения контрактных обязательств кредитной организацией-заёмщиком или контрагентом. Основным источником кредитного риска выступает ссудная и приравненная к ней задолженность.

Кредитная политика Банка предусматривает:

ориентацию на заемщиков, способных предоставить достаточное и ликвидное обеспечение полученных ссуд;  
кредитование предприятий с длительной кредитной историей, занимающих стабильное положение в своем виде бизнеса;

минимизацию кредитных рисков путем размещением кредитных ресурсов на разные сроки среди предприятий различных секторов экономики;

оценку возможности клиентов исполнять свои обязательства путем постоянного мониторинга действующих и перспективных заемщиков по их основным финансовым показателям, а также по изменениям в их правовом статусе.

В рамках системы внутреннего контроля Банк осуществляет контроль за правильностью оценки, в первую очередь, крупных кредитов, ссуд, предоставленных связанным с Банком лицам.

С целью реализации процесса управления кредитным риском и выработки рекомендаций исполнительному органу Банка по формированию политики в области управления кредитными рисками в банке функционирует Экспертно-кредитный комитет (ЭКК), функции которого определены соответствующим внутренним Положением.

#### *Рыночный риск*

Рыночный риск — риск возникновения убытков в связи с осуществлением кредитной организацией операций с балансовыми и внебалансовыми инструментами вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки, валютные курсы и цены на финансовые инструменты.

В структуре рыночного риска выделяют четыре основных типа рисков:

*процентный риск* — риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации, относящимся к торговому портфелю;

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

*товарный риск* — риск потерь в результате неблагоприятного изменения динамики товарных цен;

*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 процессе управления рыночными рисками ПАО НОКССБАНК использует механизм ограничения величины возможных потерь по собственным позициям, которые могут быть понесены Банком за установленный период времени с заданной вероятностью из-за изменения курсов валют, котировок ценных бумаг и процентных ставок, путем установления системы соответствующих лимитов на каждый вид проводимых операций и контроля за соблюдением установленной системы лимитов.

Для оценки валютного риска Банк использует методологию оценки «стоимости риска» (VAR — value-at-risk), которая представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по открытым позициям в результате изменения цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале.

Управление процентным риском осуществляется путем:

прогнозирования изменения ставок процента;

включения в договоры на размещение средств пункта, о возможности пересмотра Банком ставки в разрешенных законодательством РФ случаях;

контроля за соблюдением соответствия по срокам активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок;

процедуры подтверждения достоверности и точности данных.

Расчет уровня валютного и процентного риска осуществляется Службой управления рисками на ежемесячной основе.

#### *Риск ликвидности*

Риск ликвидности — риск, выражающийся в неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.

Целью управления ликвидностью является создание и поддержание такого состояния структуры активов и пассивов по видам и базовым срокам до погашения, которое позволяло бы Банку обеспечивать своевременное выполнение обязательств перед кредиторами, удовлетворение спроса клиентов по заимствованию денежных средств, поддержание положительной репутации.

Оценку и контроль за риском потери ликвидности осуществляют на регулярной основе сотрудники финансово-экономического отдела, казначейства, Управления кредитования с предоставлением информации органам управления банка для принятия управленческих решений, а также служба внутреннего аудита в процессе проведения соответствующих тематических проверок.

#### *Операционный риск*

Операционный риск — риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления кредитной организацией, недобросовестности сотрудников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

Реализация операционного риска может отразиться как на финансовом результате, так и на репутации Банка.

В целях управления операционным риском, обеспечения безопасности и надежности при совершении сделок, а также предотвращения негативных последствий возможных событий Банк осуществляет выявление источников операционных рисков и проводит их регулярный мониторинг для принятия мер по поддержанию операционных рисков на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его клиентов и контрагентов, сотрудников и акционеров. Формализация банковских операций и сделок, а также многоступенчатая система контроля на всех стадиях их совершения позволяют минимизировать риски.

Для оценки уровня операционного риска в Банке разработана «Методика расчета уровня операционного риска». Расчет уровня операционного риска в соответствии с данной методикой осуществляется Службой управления рисками на ежеквартальной основе.

#### *Правовой риск и риск потери деловой репутации*

Правовой риск — риск понесения убытков в результате различного применения норм законодательства судебными органами либо в результате невозможности исполнения контрактов вследствие нарушения законодательства или нормативных актов. Правовой риск включает в себя:

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

В целях управления правовым риском проводится экспертиза на предмет соответствия заключаемых Банком договоров требованиям применимого права, выявляются и локализуются правовые противоречия; вырабатываются решения, обеспечивающие снижение вероятности возникновения юридических конфликтов с партнерами.

*Риск потери деловой репутации* (репутационный риск) – риск, возникающий в результате негативного восприятия кредитной организации со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности кредитной организации поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам, например, на межбанковском рынке.

Для максимально полного устранения потенциальных рисков, которым может подвергаться Банк в результате несоблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка, функции ответственного сотрудника по правовым вопросам возложены на Юридический отдел Банка.

Ответственный сотрудник по правовым вопросам юридического отдела контролирует соблюдение внутренних документов, проводит анализ их содержания с учетом изменений внешней правовой среды Банка, обычаев делового оборота, а также доводит информацию о выявленных правовых рисках до соответствующих органов управления и Службы внутреннего контроля Банка.

#### *Страновой, отраслевой и стратегический риски*

*Страновой риск и риск перевода* — риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

В целях минимизации отраслевых и страновых рисков ПАО НОКССБАНК придерживается политики диверсификации клиентской базы. Оценка странового риска и риска перевода проводится как оценка кредитоспособности страны регистрации (нахождения) заемщика с учетом данных национальной статистики, с возможным привлечением специалистов - экспертов в данной области.

*Стратегический риск* — риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в неучёте или недостаточном учёте возможных

опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

Управление стратегическим риском осуществляется, в том числе путем четкого соблюдения порядка принятия решений всеми руководителями подразделений и высшего руководства; проведением мониторинга и анализа развития событий на рынке банковских услуг, макроэкономической ситуации; планированием деятельности, ее результатов и контролем за исполнением планов.

В 3 квартале 2016 года работа по выявлению, оценке и анализу значимых для банка рисков и рисков принимаемых во внимание кредитного, операционного, валютного, процентного, рыночного, ликвидности) выполнялась Службой управления рисками в соответствии с «Положением по управлению банковскими рисками в ОАО НОКССБАНК от 30.12.2013», на ежемесячной и ежеквартальной основе. Информация об уровне рисков и факторов, оказывающих воздействие на их уровень, своевременно доводилась до Председателя Правления банка, заместителей Председателя Правления, начальника СВК, а также руководителей соответствующих подразделений путем согласования результатов анализа, а также до Совета Директоров ПАО НОКССБАНК в виде сводной информации об уровне банковских рисков.

### 10.1. Анализ уровня кредитного риска

Кредитный риск является *значимым* для кредитной организации риском.

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

Качество ссудной задолженности банка (тыс. руб.):

Показатель		Ссудная задолженность На 01.10.16 г.	Доля в общем объеме, %	Размер фактически сформированного резерва	Доля в общем объеме, %	Ссудная задолженность На 01.07.16 г.
1 категория	стандартные	274 884	9,7%	0	0,0%	1 категория
	в том числе МБК	195 000		в т.ч. Дисконт		
2 категория	нестандартные	804 288	28,5%	12 773	1,4%	2 категория
	в том числе МБК	210 000		3 400		
3 категория	сомнительные	944 947	33,4%	256 629	28,8%	3 категория
	в том числе МБК	0		0		
4 категория	проблемные	328 491	11,6%	150 519	16,9%	4 категория
	в том числе МБК	0		0		
5 категория	безнадёжные	472 492	16,7%	470 404	52,8%	5 категория
	в том числе МБК	0		0		
ИТОГО:		2 825 102	100%	890 325	100%	2 757 494
в том числе:						
Кредиты		2 420 102		886 925		2 277 494
в т.ч.: Банковские карты		44 094		14 996		32 990
МБК		405 000		3 400		480 000

На 01.10.2016 г. наибольшую долю 33,4% (или 944,9 млн. руб.) в общем объеме ссудной задолженности составляют ссуды «3 категории» качества.

Размер кредитного риска в агрегированном объеме значимых для кредитной организации рисков равен 890,3 млн. руб., что составляет 53% от собственных средств (капитала) банка, в том числе 736,4 млн. руб. размер кредитного риска по портфелю ссуд юридическим лицам (43,7% от капитала банка).

Характер и стоимость полученного обеспечения, принятого Банком в уменьшение расчетного резерва на возможные потери (тыс. руб.):

Наименование показателя	Заложенное имущество		ВСЕГО:	Доля в общем объеме, %
	недвижимость	автотранспорт		
Юридические лица	168 309	0	168 309	40%
ИП	20 000	0	20 000	5%
Физические лица	222 175	11 086	233 260	55%
ИТОГО:	410 484	11 086	421 570	100%

Все принятое Банком обеспечение относится ко 2 категории качества.

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов (тыс. руб.):

Показатель	На 01.10.16 г.	Доля в общем объеме, %	На 01.07.16 г.	Доля в общем объеме, %
Предоставлено кредитов, всего, в том числе:	2 420 102	100%	2 277 495	100%
Юридическим лицам	590 887	24%	547 987	24%
Субъектам малого и среднего предпринимательства	989 221	41%	983 627	43%
Индивидуальным предпринимателям	60 779	3%	42 154	2%
Физическим лицам, всего:	779 215	32%	703 727	31%
в том числе:				
Ипотека	425 030	55%	416 230	59%
Автокредит	43 158	6%	41 311	6%
Потребительские кредиты	274 636	35%	221 202	31%
Банковские карты	36 391	5%	24 984	4%

На 01.10.2016 г. наибольшую долю 41% (или 989,2 млн. руб.) в общем объеме ссудной задолженности составляют кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства.

Лимиты на уровень риска в разрезе операций размещения и по продуктовой структуре ссудной задолженности на 2016–2017 г.г. утверждены решением Правления ПАО НОКССБАНК (Протокол №177 от «02» декабря 2015 г.).

Фактически сложившиеся показатели по состоянию на отчетную дату (тыс. руб.):

Показатель	Размер риска, тыс. руб.	В % отношении	Лимит, %	Превышение лимита, %
Лимиты по операциям размещения (в % от активов приносящих доход):				
Активы приносящие доход (тыс. руб.)		На 01.10.16 г.	2 924 629	
В МБК	405 000	14%	до 30%	0%
В кредиты	2 376 008	81%	до 80%	1%
В овердрафты по банковским картам	44 094	2%	до 5%	0%
Продуктовая структура ссудной задолженности Управления кредитования (в % от ссудной задолженности):				
Ссудная задолженность (тыс. руб.)		На 01.10.16 г.	2 420 102	
Корпоративные клиенты	590 887	24%	до 30%	0%
СМП	1 050 000	43%	до 60%	0%
Физические лица	779 215	32%	до 40%	0%
Ссудная задолженность физических лиц (тыс. руб.)		На 01.10.16 г.	779 215	
Ипотека	425 030	55%	60%	0%
Автокредит	43 158	6%	7%	0%
Потребительские кредиты	274 636	35%	30%	5%
Банковские карты	36 391	5%	3%	2%

По операциям размещения допущено превышение лимита по *статье «В кредиты»* на 1%.

По продуктовой структуре ссудной задолженности уровень кредитного риска считается удовлетворительным, т.к. не превышает допустимых значений.

В ссудной задолженности физических лиц допущено превышение лимита по *статьям «Потребительские кредиты»* на 5% и *«Банковские карты»* на 2%.

Отраслевая диверсификация распределения кредитного риска (тыс. руб.):

Виды экономической деятельности	На 01.10.16 г.	Доля в общем объеме, %	На 01.07.16 г.	Доля в общем объеме, %
Предоставлено кредитов, всего, в том числе:	2 420 102		2 277 494	
без ФЛ	1 640 887		1 573 768	
без суммы на завершение расчетов, в том числе:	1 588 522	100%	1 521 384	100%
Обработывающие производства	481	0,03%	581	0,04%
из них:				
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	371	77%	371	64%
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	110	23%	210	36%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	13 182	0,8%	14 706	1,0%
Строительство	13 670	0,9%	8 000	0,5%
из них:				
строительство зданий и сооружений	13 670		8 000	
Транспорт и связь	1 383	0,1%	1 534	0,1%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	625 186	39,4%	566 344	37,2%

Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	597 330	37,6%	609 533	40,1%
Прочие виды деятельности	337 290	21,2%	320 686	21,1%
На завершение расчетов	52 365		52 384	
Физические лица	779 215		703 726	

Анализ ссудной задолженности выявил три группы, на которые приходится основной удельный вес совокупного кредитного портфеля:

- «Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования» – 39,4%;
- «Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг» – 37,6%;
- «Прочие виды деятельности» – 21,2%.

Лимиты на контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики ПАО НОКССБАНК на 2016–2017 г.г. утверждены решением Правления ПАО НОКССБАНК (Протокол №31 от «01» марта 2016 г.).

Фактически сложившиеся показатели отражены в таблице (тыс. руб.):

Виды экономической деятельности	На 01.10.16	Доля в общем объеме, %	Лимит, в % от ссудной задолженности	Превышение лимита, %
Предоставлено кредитов, всего, в том числе:	2 420 102			
без суммы на завершение расчетов и ФЛ, в том числе:	1 588 522	100%		
Обрабатывающие производства, из них:	481	0,03%	до 5%	0%
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	371	77%	до 70%	7%
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	110	23%	до 45%	0%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	13 182	1%	до 10%	0%
Строительство, из них:	13 670	0,9%	до 1%	0%
строительство зданий и сооружений	13 670	100%		
Транспорт и связь	1 383	0,1%	до 1%	0%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	625 186	39,4%	до 35%	4%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	597 330	37,6%	до 45%	0%
Прочие виды деятельности	337 290	21,2%	до 25%	0%

По риску контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики на 01.10.2016 г. допущено превышение лимита по группам: «Обрабатывающие производства: производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака» на 7%; «Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования» на 4%.

Географическая диверсификация распределения кредитного риска банка (тыс. руб.):

Наименование показателя	На 01.10.16 г.	Доля, %	На 01.07.16 г.	Доля, %
Предоставлено кредитов, всего, в том числе:	2 420 102		2 277 495	
не резидентов РФ	6 236		2 764	
резидентов РФ, всего, в том числе:	2 413 866	100%	2 274 731	100%
Волгоградская область, итого, в том числе:	1 844 768	76,4%	1 744 321	76,7%
Юридические лица	1 243 643		1 186 710	
Индивидуальные предприниматели	60 779		42 154	
Физическим лицам	540 346		515 457	
Самарская область, итого, в том числе:	1 019	0,04%	1 029	0,05%
Физические лица	1 019		1 029	
Город Санкт-Петербург, итого, в том числе:	1 390	0,06%	1 409	0,06%
Физические лица	1 390		1 409	
Город Москва, итого, в том числе:	496 424	20,6%	462 573	20,3%
Юридические лица	321 166		329 605	
Физические лица	175 258		132 968	
Московская область, итого, в том числе:	62 623	2,6%	58 231	2,6%
Юридические лица	15 299		15 299	
Физические лица	47 324		42 932	
Омская область, итого, в том числе:	6	0,00%	0	0,00%
Физические лица	6		0	
Ростовская область, итого, в том числе:	2 308	0,10%	2 333	0,10%
Физические лица	2 308		2 333	

Рязанская область, итого, в том числе:	1 205	0,05%	1 365	0,06%
Физические лица	1 205		1 365	
Тульская область, итого, в том числе:	280	0,01%	0	0,00%
Физические лица	280		0	
Ульяновская область, итого, в том числе:	2 636	0,11%	2 644	0,12%
Физические лица	2 636		2 644	
Республика Калмыкия, итого, в том числе:	719	0,03%	735	0,03%
Физические лица	719		735	
Республика Татарстан, итого, в том числе:	488	0,02%	0	0,00%
Физические лица	488		0	

На долю Волгоградской области и г. Москва суммарно приходится 97% кредитного портфеля юридических и физических лиц.

Лимиты на контрагентов, принадлежащих к одной географической зоне ПАО НОКССБАНК на 2016–2017 г.г. утверждены решением Правления ПАО НОКССБАНК (Протокол №31 от «01» марта 2016 г.).

Фактически сложившиеся показатели отражены в таблице (тыс. руб.):

Наименование показателя	На 01.10.16 г.	Доля, %	Лимит, в % от ссудной задолженности	Превышение лимита, %
Предоставлено кредитов, всего, в том числе:	2 420 102			
не резидентов РФ	6 236			
резидентов РФ, всего, в том числе:	2 413 866	100%		
Волгоградская область, итого, в том числе:	1 844 768	76,4%	до 85%	0%
Юридические лица	1 243 643	67%	до 80%	0%
Индивидуальные предприниматели	60 779	3%	15%	0%
Физическим лицам	540 346	29%	до 60%	0%
Самарская область, итого, в том числе:	1 019	0,04%	до 0,5%	0%
Физические лица	1 019	100%	100%	0%
Город Санкт-Петербург, итого, в том числе:	1 390	0,06%	до 1,0%	0%
Физические лица	1 390	100%	100%	0%
Город Москва, итого, в том числе:	496 424	20,6%	до 35%	0%
Юридические лица	321 166	65%	до 90%	0%
Физические лица	175 258	35%	до 45%	0%
Московская область, итого, в том числе:	62 623	2,6%	до 10%	0%
Юридические лица	15 299	24%	до 45%	0%
Физические лица	47 324	76%	до 90%	0%
Ростовская область, итого, в том числе:	2 308	0,10%	до 0,5%	0%
Физические лица	2 308	100%	100%	0%
Рязанская область, итого, в том числе:	1 205	0,05%	до 0,5%	0%
Физические лица	1 205	100%	100%	0%
Ульяновская область, итого, в том числе:	2 636	0,11%	до 0,5%	0%
Физические лица	2 636	100%	100%	0%
Республика Калмыкия, итого, в том числе:	719	0,03%	до 0,5%	0%
Физические лица	719	100%	100%	0%

Уровень кредитного риска контрагентов, принадлежащих к одной географической зоне, считается удовлетворительным, т.к. не превышает допустимых значений. По Омской и Тульской областям и Республике Татарстан лимиты не установлены.

Лимит по риску концентрации на одного или группу контрагентов ПАО НОКССБАНК на 2016–2017 г.г. утвержден решением Правления ПАО НОКССБАНК (Протокол №31 от «01» марта 2016 г.) и составляет < 29% от капитала на дату выдачи.

Уровень риска концентрации на одного или группу контрагентов в 3 квартале 2016 г.:

по форме 0409118	на 01.10.2016	на 01.09.2016	на 01.08.2016
ГСЛ (группа связанных с банком лиц)	19,2%	19,7%	19,9%
ГСЗ (группа связанных заемщиков)	18,5%	19,1%	19,3%
по информации УК (v_information)	на 01.10.2016	на 01.09.2016	на 01.08.2016
ГСЛ (группа связанных с банком лиц)	27,8%	28,7%	29,0%
ГСЗ (группа связанных заемщиков)	27,1%	28,0%	28,2%

Уровень риска концентрации на одного или группу контрагентов на 01.10.2016 г. считается удовлетворительным, т.к. не превышает допустимых значений.

Объемы и сроки просроченной и реструктурированной задолженности (тыс. руб.):

Наименование показателя	Просроченная задолженность				ВСЕГО:
	до 30 дн	от 31 до 90 дн	от 91 до 180 дн	свыше 181 дн	

Юридические лица	10 113	0	0	378 060	388 173
Индивидуальные предприниматели	58	0	0	21 941	21 999
Физические лица, всего, в т.ч.:	754	214	554	12 419	13 942
ссуды, не отнесенные в портфели однородных ссуд	474	121	418	8 581	9 594
потребительские нужды	77	71	58	5 531	5 737
автокредиты	47	25	227	1 417	1 717
ипотека	47	9	0	400	456
банковские карты	303	16	132	1 233	1 685
ссуды, отнесенные в портфели однородных ссуд	280	93	137	3 839	4 348
потребительские нужды	84	0	47	1 197	1 328
автокредиты	75	60	6	165	306
ипотека	81	32	68	265	446
банковские карты	40	0	17	2 211	2 267
<b>ИТОГО:</b>	<b>10 925</b>	<b>214</b>	<b>554</b>	<b>412 420</b>	<b>424 113</b>

Наименование показателя	Реструктурированная задолженность
Юридические лица	683 504
Индивидуальные предприниматели	879
Физические лица	48 204
<b>ИТОГО:</b>	<b>732 588</b>

Объем просроченной задолженности составляет 17,5%, размер реструктуризированной задолженности 30,3% от объема ссудной задолженности Банка (без МБК).

### 10.2. Анализ уровня операционного риска

Операционный риск является *значимым* для кредитной организации риском.

Расчет фактического уровня операционного риска в соответствии с внутрибанковским документом «Методика расчета уровня операционного риска» осуществляется ежеквартально на основании данных формы отчетности по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах».

Деятельность банка делится на 5 бизнес-направлений, по которым оценивается операционный риск банка:

- 1) банковское обслуживание юридических лиц,
- 2) торговые операции и продажи (операции с ценными бумагами торгового портфеля),
- 3) розничные банковские операции (с физическими лицами),
- 4) платежи и расчеты,
- 5) агентские (посреднические) услуги.

Общий уровень операционного риска рассчитывается по формуле:

$$ОР = \sum (ЧД \text{ бн } 1-5 \times \beta \text{ бн } 1-5),$$

где

**ОР** - операционный риск, вызванный внешними факторами операционного риска;

**ЧД бн 1-5** - объем чистого дохода по каждому из пяти бизнес-направлений;

**$\beta$  бн 1-5** - бета-коэффициент в виде фиксированного процента, рекомендуемого Базельским комитетом по банковскому надзору по каждому из пяти бизнес-направлений.

Фактическое значение операционного риска составило:

Показатель	III квартал
операционный риск, тыс.руб.	11 278,48
норматив Н1ст, %	56,02
норматив Н1ст_1, %	55,98
норматив Н1ст_2, %	55,98

Уровень операционного риска в 3 квартале 2016 года следует считать удовлетворительным, т.к. рассчитанные в соответствии с п.4. Методики значения нормативов Н1ст, Н1ст\_1 и Н1ст\_2 превышают соответственно минимально допустимые числовые значения, установленные Инструкцией Банка России №139-И.

Также, ежеквартально выполняется расчет прогнозного уровня операционного риска при составлении бизнес-планов основных показателей развития подразделений. Расчет чистого операционного дохода в этом случае осуществляется на основании данных прогнозного плана доходов и расходов на предстоящий квартал.

В соответствии с «Положением по управлению банковскими рисками в ОАО НОКССБАНК» Службой управления рисками проводится ежемесячный мониторинг случаев наступления операционного риска на основе сбора информации от подразделений по утвержденной форме. В ежемесячных отчетах в 3 квартале не отмечены случаи наступления операционного риска.

### 10.3. Анализ уровня валютного риска

Валютный риск входит в состав рыночного риска и является *значимым* для кредитной организации риском.

В целях управления валютным риском устанавливаются лимиты открытых валютных позиций (ОВП). Открытая валютная позиция в целом и в разрезе валют контролируется и управляется Отделом финансового мониторинга и валютного контроля на постоянной (ежедневной и внутри дня) основе.

Фактические значения норматива риска ОВП по отдельным валютам и золоту, норматива риска балансирующей позиции в рублях, норматива риска суммы открытых позиций по состоянию на отчетную дату не превышают лимиты ОВП, установленные Инструкцией Банка России №124-И от 15.07.2005.

Наименование иностранной валюты	Лимиты открытых валютных позиций в % от собственных средств (капитала)	Отчетная дата	Открытые валютные позиции, тыс. ед. инвалюты, грамм драгметалла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб. (длинные +, короткие -)	Открытые валютные позиции в % от собственных средств (капитала)	Превышение лимитов, в процентах от собственных средств (капитала)
Доллар США	10,0	01.08.2016	-1 216,1897	-81 546,9788	4,9415	0,00
		01.09.2016	970,1711	62 971,0896	3,8099	0,00
		01.10.2016	930,3682	58 760,2878	3,4870	0,00
Евро	10,0	01.08.2016	862,4798	64 151,1613	3,8874	0,00
		01.09.2016	705,6822	51 162,8769	3,0954	0,00
		01.10.2016	655,5982	46 470,3083	2,7577	0,00
Золото	10,0	01.08.2016	35,0000	100,5386	0,0061	0,00
		01.09.2016	35,0000	96,3267	0,0058	0,00
		01.10.2016	35,0000	93,8732	0,0056	0,00
Итого	20,0	01.08.2016	X	81 546,9788	4,9415	0,00
		01.09.2016	X	114 230,2932	6,9111	0,00
		01.10.2016	X	105 324,4693	6,2503	0,00
Балансирующая позиция, тыс.руб.	10,0	01.08.2016	X	17 295,2789	1,0480	0,00
		01.09.2016	X	<b>114 230,2932</b>	<b>6,9111</b>	0,00
		01.10.2016	X	<b>105 324,4693</b>	<b>6,2503</b>	0,00

В 3 квартале 2016 года размер суммарной ОВП превышал 2% от собственных средств (капитала) банка, поэтому размер валютного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 511-П включался в расчет рыночного риска по состоянию на 01.09.2016 и 01.10.2016.

В целях контроля размера ОВП в отчет включена информация ОФМиВК о максимальном размере ОВП (повалютно) на внутримесячные данные:

Валюта	Дата	Курс, руб/ед.	ОВП, ед.валюты	Рублевый эквивалент, тыс.руб.	Капитал, тыс.руб.	ОВП в процентах от капитала
USD	29.07.2016	66,1125	1 193 476,76	78 903,73	1 632 218	4,83%
EUR	28.07.2016	72,515	895 555,14	64 941,18	1 631 709	3,98%
USD	18.08.2016	63,9943	1 229 951,22	78 709,87	1 651 299	4,77%
EUR	09.08.2016	72,1476	942 843,67	68 023,91	1 653 499	4,11%
USD	08.09.2016	64,3804	1 123 283,55	72 317,44	1 662 132	4,35%
EUR	01.09.2016	72,6859	731 756,69	53 188,39	1 652 847	3,22%

Для оценки и управления валютным риском используется волатильность – характеристика изменчивости (амплитуды колебания) валютного курса (отклонение изменения курсов валют от среднего значения). В 3 квартале 2016 года волатильность рассчитывается на основе выборки данных за 3 последних месяца.

Однодневная волатильность составила:

Отчетный период	Июль	Август	Сентябрь
Волатильность USD, коп	109,7	101,9	90,1
Волатильность EUR, коп	175,5	132,5	112,8
Волатильность бивалютной корзины, коп.	134,6	111,3	96,8

Волатильность пары евро-доллар, базисных пунктов	140	110	90
--------------------------------------------------	-----	-----	----

Структура бивалютной корзины, установленная Банком России с 08.02.2007, выглядит следующим образом: 0,55 доллара США и 0,45 евро.

Для количественной оценки риска используется метод Value-at-Risk (VaR), выражающий оценку максимальных потерь в стоимости, ожидаемых в течение заданного периода времени с заданной вероятностью, по данному портфелю, при заданном распределении рыночных факторов. Для определения нестрессовой оценки валютного риска рассчитываются убытки, которые возникнут в самом неблагоприятном из 99% случаев. Расчет VaR производится путем перемножения вида открытой валютной позиции на определенную дату на соответствующую однодневную волатильность и на коэффициент 2,33, который соответствует доверительному интервалу 99% (требование Базельского комитета).

Согласно данной методике денежный риск составил:

Показатель	на 01.08.2016	на 01.09.2016	на 01.10.2016
Денежный риск (VaR), млн.руб.	6,408	4,313	3,547
В % к капиталу	0,388	0,261	0,210

Уровень денежного риска (отрицательная переоценка ОВП) за 1 день не превысил 0,388% к капиталу, что соответствует уровню риска «минимальный».

#### 10.4. Анализ уровня процентного риска

Процентный риск входит в состав рыночного риска и является *значимым* для кредитной организации риском.

Расчет фактического уровня процентного риска в соответствии с внутрибанковским документом «Методика расчета уровня процентного риска» осуществляется ежемесячно на основании данных, представляемых Управлением кредитования, ОБКиВ и Казначейством.

Относительная величина совокупного ГЭПа (коэффициент разрыва, строка 14) составила величину 0,51 (активы и пассивы не сбалансированы). Уровень процентного риска находится вне зоны оптимальных значений (0,9 – 1,1), по состоянию на 01.10.2016 не угрожает финансовой устойчивости банка (>0,5).

	Финансовые инструменты	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года
1	2	3	4	5	6	7
<b>Активы</b>						
1	Средства в кредитных организациях	402 937	0	0	0	0
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	52 288	65 438	141 798	143 464	1 593 001
3	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся для продажи	5 455	0	0	0	0
4	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
5	Итого активов	460 680	65 438	141 798	143 464	1 593 001
6	Итого активов нарастающим итогом	460 680	526 118	667 916	811 380	X
<b>Обязательства</b>						
7	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
8	Средства клиентов	7 555	36 902	22 765	22 305	378 054
9	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
10	Прочие заемные средства	0	0	1 498 015	0	0
11	Итого обязательств	7 555	36 902	1 520 780	22 305	378 054
12	Итого обязательств нарастающим итогом	7 555	44 457	1 565 237	1 587 542	X
13	Гэп, стр.5-стр.11	453 125	28 536	-1 378 982	121 159	1 214 947
14	Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом), стр.6/стр.12	61,0	11,8	0,4	0,51	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)		17 370	951	-34 475	1 212	X
Середина интервала, дни		15	60	135	270	315

При увеличении процентных ставок на 4% чистый процентный доход повысится на	-14 942	тыс.руб.
Величина капитала на отчетную дату, тыс. руб.	1 685 110	
Процентный риск	-0,89%	

При изменении процентных ставок на 400 базисных пунктов (стресс-сценарий) изменение процентного дохода в сторону уменьшения составило не более 0,89% (при норме до 5%) от величины собственных средств (капитала) Банка.

Уровень процентного риска по результатам расчёта методом ГЭП-анализа считается удовлетворительным, т.к. выше минимального значения (находится в пределах интервала 0,5-1,5).

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

#### 10.5. Анализ уровня рыночного риска

Рыночный риск является *значимым* для кредитной организации риском.

Оценка рыночного риска выполняется в соответствии с "Положением о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" N 511-П.

Совокупная величина рыночного риска рассчитывается по формуле:

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

На дату:	01.08.2016	01.09.2016	01.10.2016
Рыночный риск (PP), - в т.ч.:	5 942,13	115 410,00	106 517,63
процентный риск (ПР)*	94,41	94,38	95,45
фондовый риск (ФР)*	380,96	0,00	0,00
валютный риск (ВР)*	0,00	9 138,42	8 425,96
товарный риск (ТР)*	0,00	0,00	0,00

\* риск в соответствии с Положением № 511-П от 03.12.2015

По состоянию на 01.09.2016 и 01.10.2016 уровень рыночного риска формировался за счет процентного риска - величины рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок и за счет валютного риска - величины рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах.

На 01.08.2016 уровень рыночного риска формировался за счет процентного риска и фондового риска – риска убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги (в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

В 3 квартале уровень рыночного риска повысился на 22% (на 01.07.2016 величина рыночного риска составляла 86 978,50 тыс. руб.).

#### 10.6. Анализ риска снижения уровня ликвидности

Риск снижения уровня ликвидности является для кредитной организации риском, принимаемым во внимание.

Оценка риска снижения уровня ликвидности выполняется на основе анализа факторов, влияющих на выполнение обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России.

В течение всего анализируемого периода фактические значения нормативов Н2, Н3, Н4 свидетельствовали о достаточном уровне мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности банка. Исходя из значений нормативов Н2, Н3, Н4 за 3 отчетные даты, были выявлены следующие тенденции:

Условное обозначение норматива	Фактическое значение, %			Запас, п.п.	Контрольное значение, установленное внутрибанковским положением, %	Контрольное значение, установленное Банком России, %
	01.08.2016	01.09.2016	01.10.2016			
Н2	117,96	131,60	105,60	89,60	16 min	15 min
Н3	282,88	250,37	258,74	206,74	52 min	50 min
Н4	46,52	44,23	45,64	69,36	115 max	120 max

В 3 квартале банк обеспечивал своевременное исполнение своих обязательств по платежам и не испытывал недостатка в высоколиквидных активах. По состоянию на 01.08.2016, 01.09.2016, 01.10.2016 значения норматива мгновенной ликвидности выше установленного внутрибанковским Положением в 6,6 – 8,2 раза, норматива текущей ликвидности выше в 4,8 – 5,4 раза, что свидетельствует о наличии избытка высоколиквидных активов.

Показатель долгосрочной ликвидности банка Н4 по итогам квартала повысился на 1,77 п.п (43,87% на 01.07.2016).

Агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком:

млн. руб.

Показатель	на 01.10.2016	В % от капитала	на 01.07.2016	В % от капитала
		1 685,1		1 645,9
Совокупный объем риска, в том числе:	1008,1	60%	984,4	60%
Кредитный риск	890,3	88%	886,2	90%
Операционный риск	11,3	1%	11,2	1%
Рыночный риск	106,5	11%	87,0	9%

По приведенным данным, наибольшую сумму потенциальных убытков несет кредитный риск (88% от совокупного объема риска) и в значительно меньшей степени рыночный и операционный риски.

Несмотря на кризисные явления в экономике региона, включая банковский сектор, ПАО НОКССБАНК в отчетном периоде продолжил свое развитие по всем направлениям банковской деятельности, в том числе во 2 квартале т.г. открылся ККО в г. Москва. В отчетном периоде в банке открыто более 1000 активно работающих расчетных счетов клиентов - юридических лиц (с учетом индивидуальных предпринимателей, количество счетов которых от общего числа счетов составляет около 40,0%), по состоянию на 01.10.2016 г. 27 клиентов имели на счетах остатки более 1,0 млн. руб. По итогам работы за 9 месяцев 2016 г. было открыто 63 расчетных счета новым клиентам, что выше показателя за 9 месяцев 2016 г. (61 счет). В банке продолжается работа по развитию телекоммуникационной инфраструктуры и комплексов технических средств, для эффективной и оперативной работы с клиентами банка; за отчетный период заключен 51 договор с клиентами - юридическими лицами на обслуживание с использованием системы «Интернет-Банк», что заметно выше уровня аналогичного периода прошлого года (за 9 месяцев 2015 г. – 37 договоров); 1 договор - на «Информационный портал» (в 2015 г. – отсутствуют), 2 договора – на «RS-Audio» (в 2015г. - отсутствуют). Несмотря на достаточно нестабильную ситуацию на валютном рынке, по итогам работы за 9 месяцев 2016 г. на обслуживание по внешнеэкономической деятельности принято 8 новых клиентов, что заметно выше уровня показателя за аналогичный период прошлого года (9 месяцев 2015 г. – 3 клиента), оформлено 6 паспортов сделок (9 месяцев 2015 г. – 5 паспортов). В 3 квартале 2016 г. заключен 1 зарплатный договор (в 2015 г. - отсутствуют).

Активы, приносящие доход, за 9 месяцев 2016 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличились (на 46,6 млн. руб. или на 1,6%) до уровня 2 924,6 млн. руб., заметный рост по сравнению с аналогичным периодом прошлого года показан по статье «Кредиты – срочная ссудная задолженность по юридическим и физическим лицам» - на 82,1 млн. руб. или на 4,4% до уровня 1 963,6 млн. руб. и по статье «МБК» - на 45,0 млн. руб. или на 12,7%) до уровня 400,0 млн. руб. При этом значительное снижение сложилось по статье «Средства на корреспондентских счетах» - на 104,0 млн. руб. или на 52,5% до уровня 94,1 млн. руб. Все изменения в структуре работающих активов в отчетном периоде позитивные, т.к. перераспределение средств произошло в более доходные инструменты банка.

ПАО НОКССБАНК является достаточно активным и известным участником регионального банковского рынка, осуществляющим свою деятельность более 20 лет. В среднесрочной перспективе приоритетным видом деятельности банка будет оставаться кредитование. В ПАО НОКССБАНК присутствует понимание того, что в условиях ухудшения экономической ситуации в регионе, серьезных ухудшений на рынке труда, отсутствия роста доходов населения необходимо постоянное совершенствование методов работы с целью повышения качественного и имиджевого уровня своей работы.

**Председатель Правления  
ПАО НОКССБАНК**

**В.Д.Синюков**

**Главный бухгалтер**

**Т.Г.Павлова**

« 11 » ноября 2016г.