



ОАО НОКССБАНК

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ ЗА 2012 ГОД

ОАО НОКССБАНК открыт корреспондентский счет 30101810000000000831 в ГРКЦ ГУ ЦБ РФ по Волгоградской области 03 марта 1995 года. На отчетную дату ОАО НОКССБАНК имеет корреспондентские отношения с банками России: ОАО «Собинбанк», ОАО «Сбербанк России», ЗАО «Экономбанк», ЗАО «ПРЦ», ОАО «МСП», ОАО «Альфа-Банк», ОАО АКБ «ИнтрастБанк», ООО КБ «Анелик РУ», АКБ «Русславбанк» (ЗАО), АКБ «ИНТЕРКООПБАНК» (ОАО), ОАО «Мастер-Банк», НКО ЗАО НРД, ЗАО КБ Евротраст, ЗАО Банк Софрино, а также с банком-нерезидентом ВТБ Банк (Австрия) АГ - «VTB Bank Austria AG».

По состоянию на 01.01.2013 года ОАО НОКССБАНК имеет два внутренних структурных подразделения: Дополнительный офис в г. Волгограде (ул. Краснознаменная) и Дополнительный офис в г. Волжский Волгоградской области (ул. Мира). Обособленных структурных подразделений ОАО НОКССБАНК (в том числе на территории иностранного государства) не имеет.

ОАО НОКССБАНК не является участником банковской группы (банковского холдинга). Основная хозяйственная деятельность ОАО НОКССБАНК – банковская.

Виды осуществляемых ОАО 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 и собственных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупка и продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах (физическим и юридическим лицам);
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;
- приобретение права требования по исполнению обязательств от третьих лиц в денежной форме;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам находящихся в специальных помещениях сейфов для хранения документов и ценностей.

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

Для осуществления данных операций ОАО НОКССБАНК имеет следующие лицензии:

- 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 21.12.1998 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 дилерской деятельности №034-03358-010000 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 21.02.2003 г.

ОАО НОКССБАНК 27.01.2005 г. включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под N 517 и является страхователем размещенных Вкладчиками во вклады денежных средств, в порядке, размере и на условиях, установленных Федеральным Законом от 23.12.2003 г. N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность ОАО НОКССБАНК.

I полугодие 2012 года было достаточно благополучным для российской экономики. В то время как в Европе экономический рост приостановился, а в других развивающихся странах замедлился, в России продолжался уверенный экономический рост. Основные экономические показатели достигли рекордных отметок или приблизились к ним: профицит счёта текущих операций платёжного баланса оставался высоким, а валютные резервы Центрального банка России пополнились, что помогло укрепить доверие рынков. Отток капитала, который считается одним из слабых мест российской экономики, сократился во II и III кварталах 2012 года с очень высоких значений в предыдущих двух кварталах. В то время как многие европейские страны испытывали серьёзные трудности в связи с высоким уровнем государственного долга и большим дефицитом бюджета, в России уровень государственного долга в процентах к ВВП приблизился к однозначным значениям, а бюджет исполнялся с профицитом. Инфляция и уровень безработицы достигли минимальных показателей за последние 20 лет. Поскольку покупательская способность населения выросла, а численность занятых в экономике увеличилась, количество людей, живущих за чертой бедности, в I полугодии 2012 года было минимальным с начала переходного периода.

Однако со второй половины 2012 года российская экономика вышла на траекторию замедления экономического роста. Во второй половине 2012 года в России годовой прирост ВВП начал замедляться. В III квартале 2012 года увеличение ВВП составило 2,9% после роста на 4% во II квартале и на 4,9% в I квартале. За снижением годовых темпов роста ВВП стоит потеря части урожая в результате засухи (сельскохозяйственное производство в III квартале 2012 г. сократилось на 5,4% в годовом выражении, в 2012 году несколько крупных сельскохозяйственных регионов России подверглись засухе, из-за тяжёлых погодных условий сократилось производство зерновых), а также падение инвестиционного спроса (производство в строительстве в III квартале уменьшилось на 2,7% в годовом выражении). Точно также начала ухудшаться ситуация с инфляцией. Как следует из Мониторинга социально-экономического развития РФ, который был обнародован на официальном сайте МЭР, инфляция составила в 2012 году 6,5%. По итогам 2011 года инфляция в РФ составляла 6,1%, что стало лучшим показателем за последние 20 лет. Согласно официальной оценке Минэкономразвития, по итогам года рост ВВП оценивается на уровне 3,7% (в 2011 году ВВП вырос на 4,3%). В промышленности независимые экономисты констатируют стагнацию. Согласно информации Росстата, за январь-ноябрь 2012 года промышленное производство выросло по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 2,7% (для сравнения: в январе-ноябре 2011 года промышленное производство в РФ выросло на 5% год к году). Явного спада промышленности удалось избежать благодаря нескольким отраслям, которые демонстрировали приемлемый рост, это - нефтепереработка, металлургия, производство пищевых продуктов и табака. Но большинство отраслей негативно повлияли на общую ситуацию в промышленности. Снизился выпуск продукции в лесопромышленном комплексе, машиностроительных отраслях, производстве значительной части непродовольственных потребительских товаров. Наиболее неблагоприятная ситуация сложилась в конце года в таких

сферах, как добыча полезных ископаемых, химическое производство и производство стройматериалов. Среди проблем, которые присутствуют сегодня в экономике России, необходимо назвать скачущую динамику экономических показателей в течение года. Таким образом, российская экономика вступила в 2013 год в худшем состоянии, чем год назад на пороге 2012 года. Подводя итоги прошедшего года, надо отметить, что ситуация в мировой экономике, на мировых финансовых рынках была довольно напряжённой на протяжении всего 2012 года.

Безусловно, колебания на глобальных рынках оказали влияние на экономическое и финансовое состояние России. В 2012 году российский финансовый рынок испытывал влияние конъюнктуры зарубежных товарных и финансовых рынков, изменения интереса глобальных инвесторов к риску. Основные внешние шоки для российского финансового рынка в рассматриваемый период были связаны с колебаниями цен на мировом рынке энергоносителей и долговым кризисом в странах зоны евро. По итогам 2012 г. темп роста стоимостного объема финансового рынка, по оценке, уступил темпу роста номинального валового внутреннего продукта. В результате соотношение совокупного объема финансового рынка и ВВП России уменьшилось до 108% на конец 2012 г. против 112% на конец 2011 г. По отношению к ВВП капитализация рынка акций сократилась на 8 процентных пунктов, до 39%, объем находящихся в обращении долговых ценных бумаг увеличился на 2 процентных пункта, до 24%, задолженность нефинансовых организаций и физических лиц по банковским кредитам также увеличилась на 2 процентных пункта и достигла 45%. Ситуация на внутреннем валютном рынке в 2012 г. определялась динамикой мировых цен на основные товары российского экспорта (главным образом цен на нефть) и потоков капитала, а также параметрами курсовой политики Банка России. В 2012 г. Банк России продолжал проводить курсовую политику, направленную на сглаживание резких колебаний курса национальной валюты, не препятствуя при этом формированию тенденций в динамике курса рубля, обусловленных действием фундаментальных макроэкономических факторов. Конъюнктура денежного рынка в 2012 г. формировалась в условиях сохранения структурного дефицита ликвидности банковского сектора, сложившегося во втором полугодии 2011 года.

В 2012 году продолжилась тенденция последних лет к уменьшению числа действующих кредитных организаций, наблюдавшаяся во всех федеральных округах. Количество действующих кредитных организаций сократилось на 23 единицы.

В отчетный период наблюдалось устойчивое снижение совокупного показателя достаточности собственных средств (капитала) российского банковского сектора. На 1 октября 2012 г. годовой темп прироста собственных средств (капитала) сектора снизился, составив 15,5% против 16,2% на 1 апреля 2012 года. При этом существенная часть прироста капитала банковского сектора (35,3%) была обеспечена ростом капитала пяти банков. Факторами замедления роста собственных средств (капитала) выступили доначисление резервов по ссудам, потери по отрицательной переоценке активов в иностранных валютах, убытки текущего года, выплаты дивидендов. В результате медленного наращивания собственных средств (капитала) банками значение совокупного показателя достаточности собственных средств (капитала) уменьшилось до 13,1% на 1 октября 2012 г. против 14,7% на 1 апреля 2012 года. Текущий средний уровень достаточности капитала уже очень близок к минимально-допустимому значению (10%), что может стать значительным ограничивающим фактором роста активов уже в середине 2013 года.

Объем ссудного портфеля российских банков на 1 октября 2012 года составил 32,2 трлн. руб., продемонстрировав прирост на 12,3% за девять месяцев, что хуже, чем в аналогичном периоде прошлого года, когда данный показатель был равен 20,1%. Основная причина столь разительного отличия темпов прироста – стагнация спроса на кредитные ресурсы со стороны юридических лиц. В то же время позитивной выглядит ситуация с ипотечным кредитованием. По итогам девяти месяцев 2012 года было выдано 514 тыс. жилищных кредитов на сумму 729 млрд. руб. Подобные объемы, соответственно, на 31% и на 43% больше, чем за аналогичный период 2011 года. По оценкам экспертов РИА Рейтинг, в 2012 году выдано около 760 тыс. кредитов на сумму более 1 трлн. руб.

По итогам прошедшего года активы российских кредитных организаций выросли на 7,88 трлн. руб. или 19% до 49,5 трлн. руб. на 1 января 2013 года. Темпы роста в 2012 году

оказались немного меньше, чем в 2011 году (23%), однако на фоне ужесточения монетарной политики, и все большем «насыщении» рынка банковских услуг данное замедление носит вполне объективный характер. Согласно результатам исследования, в 2012 году 716 банков продемонстрировали положительные темпы роста активов, а сокращение активов наблюдалось у 218 банков (23,2% от общего числа). Для сравнения, в 2011 году только у 14% банков наблюдались отрицательные темпы роста активов. Таким образом, в 2012 году произошло заметное увеличение числа банков с негативной динамикой, что могло быть вызвано ростом конкуренции с одной стороны и ухудшением ситуации в экономике с другой. Несмотря на то, что темпы роста активов у отдельных кредитных организаций отличались очень существенно, в целом по итогам 2012 года банки в разных размерных группах росли примерно одинаково. Так, например, первая десятка крупнейших банков в 2012 году увеличила свои активы на 19,1% (18,9% по все банкам России), банки, занявшие места с 11 по 100 - на 19,0%, с 101 по 500 - на 19,9%. Таким образом, по итогам 2012 года концентрация активов практически не изменилась.

По итогам работы за 2012 год (согласно рейтинга Банки.ru) ОАО НОКССБАНК по целому ряду показателей вошел в рейтинг Top500 российских банков (без СПОД):

- по чистым активам банк занял 497 место, при этом увеличив объем чистых активов с 2 826,1 млн. руб. до 2 899,4 млн. руб., рост - на 2,59%;
- по капиталу - 228 место, при этом увеличив размер капитала с 1 587,5 млн. руб. до 1 693,4 млн. руб., рост - на 6,67%;
- по чистой прибыли - 263 место, при этом снизив размер со 116,8 млн. руб. до 105,9 млн. руб., снижение - на 9,32%;
- по кредитному портфелю (без МБК, с просроченной задолженностью) - 428 место, снижение кредитного портфеля за 2012 год составило 101,7 млн. руб. - с 2 048,6 млн. руб. до 1 946,9 млн. руб., снижение - на 4,96%;
- по рентабельности активов - 88 место, за 2012 год снижение показателя составило 0,57 п.п. - с 4,72% до 3,75%;
- по рентабельности капитала - 441 место, за 2012 год снижение показателя составило 1,22 п.п. - с 7,64% до 6,43%.

Несмотря на все трудности, 2012 год для банковского сектора России в плане темпов роста был достаточно успешным, прежде всего благодаря росту объемов кредитования. ОАО НОКССБАНК в 2012 году осуществлял свою деятельность с учетом снижения банковских рисков на фоне ожидаемой экономической нестабильности, сократив кредитный портфель без МБК с учетом просроченной задолженности (как за один из наиболее высоко рискованных банковских инструментов) за отчетный год на 202,6 млн. руб. при одновременном увеличении МБК (с финансово-устойчивыми и стабильными кредитными организациями региона) - на 302,3 млн. руб. с целью получения дополнительных доходов и сохранения достаточного уровня прибыльности банка.

ОАО НОКССБАНК не имеет рейтингов, присвоенных международными и российскими рейтинговыми агентствами.

Перспективы развития ОАО НОКССБАНК обозначены в «Стратегическом плане развития ОАО НОКССБАНК на 2012- 2014 гг.». Документ утвержден Решением Совета Директоров ОАО НОКССБАНК (протокол N 5 от 31.01.2012 г.). Стратегический план развития ОАО НОКССБАНК на 2012-2014 годы разработан в трех вариантах, соответствующих различным прогнозным сценариям развития банковского сектора РФ в среднесрочной перспективе:

- вариант «умеренное развитие» - данный вариант соответствует прогнозным ожиданиям Банка России по росту совокупного кредитного портфеля на уровне не ниже 17-20%;
- вариант «консервативный» - на фоне стагнации экономики мировой и российской экономики;
- вариант «кризисный» - на фоне острой волны кризиса.

Учитывая объем и качество сформированного по состоянию на 01.01.2013 года кредитного портфеля, сложившуюся клиентскую базу банка, объем иных банковских операций, ОАО НОКССБАНК принял как основной вариант на 2013 год вариант «консервативный», согласно которому рост кредитного портфеля (без МБК и просроченной задолженности) планируется по состоянию на 01.01.2014 г. до уровня 2 314,8 млн. руб., в остальном – данный вариант бизнес-плана не предполагает заметного роста иных показателей.

Основные показатели развития ОАО НОКССБАНК на 2013 год

(вариант «консервативный»)

млн. руб.

	Показатели развития	01.04.2013 г.	01.07.2013 г.	01.10.2013 г.	01.01.2014 г.
1.	Собственные средства	1 714,6	1 899,1	1 911,3	1 943,7
1.1	Уставный капитал	200,0	200,0	200,0	200,0
2.	Балансовая прибыль (без дивидендов)	25 508,3	240 027,6	270 645,7	310 430,1
3.	Прибыль после уплаты налога	21 841,8	206 323,4	218 557,8	250 996,3
4.	Кредитный портфель (без МБК и просроченной задолженности)	1 788,5	1 961,5	2 134,7	2 314,8
5.	Реновация капитала (без учета дивидендов), % годовых	5,12	23,47	16,14	13,80

* Рост финансового результата по итогам работы за 2013 год объясняется планируемым во 2 квартале 2013 года погашением просроченной задолженности в сумме 194,6 млн. руб. и восстановление резерва на возможные потери по ссудам в сумме 188,1 млн. руб. Капитализация банка отражена без учета поступления дивидендов, без учета крупных капитальных вложений. Прибыль прошлых лет - накопительная величина, за вычетом налога на прибыль.

Наибольшее влияние на изменение финансового результата ОАО 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 изменением качества ссудной задолженности и в связи с планируемой активизацией операций кредитования в 2013 году).

Персональный состав Совета директоров (Наблюдательного совета) кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Зацаринный Николай Михайлович	1953
2. Мамчич Михаил Михайлович - Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета)	1964
3. Обьедков Олег Александрович	1971
4. Попов Виктор Борисович	1957
5. Синюков Виктор Дмитриевич	1944
6. Синюков Дмитрий Викторович	1972
7. Хатько Александр Анатольевич	1972
8. Шишлянников Алексей Николаевич	1954

Данный состав директоров избран на общем годовом собрании 09.06.2011 г. Изменений в течение года не было.

Члены Совета директоров акциями кредитной организации в течение отчетного года не владели.

Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Синюков Виктор Дмитриевич	1944

Председатель Правления акциями кредитной организации в течение отчетного года не владел.

Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Ганагин Василий Вячеславович	1977
2. Гришин Константин Вячеславович	1976
3. Клосс Елена Федоровна	1956
4. Мамчич Михаил Михайлович	1964
5. Павлова Татьяна Геннадьевна	1958
6. Перетяtko Владимир Владимирович	1969
7. Синюков Виктор Дмитриевич	1944

Члены Правления акциями кредитной организации в течение отчетного года не владели.

Наличие в Банке политики в отношении рисков, регламентов и процедур управления рисками является необходимым условием финансовой устойчивости кредитной организации. Формирование оптимальной структуры активов, качества капитала Банка и обеспечение максимальной сохранности капитала, от которых зависит финансовая устойчивость Банка, возможно лишь на основе минимизации тех рисков, которые играют значимую роль в бизнесе Банка. В настоящее время конкуренция на рынке банковских услуг постоянно ужесточается. Банкам приходится бороться за сохранение своих доходов при объективном постепенном уменьшении рентабельности банковской деятельности. Так необходимые для развития потенциально прибыльные направления деятельности влекут за собой угрозы, связанные с рисками. Принимая во внимание, что качество управления банковскими рисками является одним из основополагающих факторов устойчивости банка и в соответствии с требованиями Федеральных законов «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «О банках и банковской деятельности», а также Положения Банка России №242-П «Об организации внутреннего контроля в банках», с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору (письмо Банка России №87-Т от 10.07.2001г.) в ОАО НОКССБАНК построена эффективная система внутреннего контроля, позволяющая выявлять и оценивать на постоянной основе все существенные риски, которые могут оказать отрицательное влияние на достижение целей Банка (в Банке действует «Положение по управлению банковскими рисками в ОАО НОКССБАНК», утвержденное Советом Директоров, последние дополнения в котором датированы 31.01.2012 г.). В соответствии с требованиями письма Банка России №70-Т «О типичных банковских рисках» эта оценка охватывает все риски, принимаемые на себя Банком, в том числе: кредитный, страновой, рыночный (фондовый, валютный, процентный), операционный риск, риск потери ликвидности, правовой риск, риск потери деловой репутации и стратегический риск.

Страновой риск (включая риск неперевода средств) – риск возникновения 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). Этот риск связан с экономическими (состояние платежного баланса страны, системы хозяйствования, экономическая политика государства в отношении ограничений на перевод капитала за границу), социальными или политическими условиями страны заемщика. Оценка странового риска представляет собой оценку кредитоспособности страны регистрации (нахождения) заемщика, с учетом данных национальной статистики, с возможным привлечением специалистов-экспертов в данной отрасли. В целях минимизации отраслевых и страновых рисков

ОАО НОКССБАНК придерживается политики диверсификации клиентской базы. Оценка странового риска проводится как оценка кредитоспособности страны регистрации (нахождения) заемщика с учетом данных национальной статистики, с возможным при необходимости привлечением специалистов - экспертов в данной области.

Страновая концентрация активов и обязательств банка по состоянию на 01.01.2012г.:

	Россия	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны	Итого
Активы					
Денежные средства	77 364	0	0	0	77 364
Средства в Центральном Банке РФ	31 649	0	0	0	31 649
Средства в кредитных организациях	32 872	0	4 077	0	36 949
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32 152	0	0	0	32 152
Чистая ссудная задолженность	2 036 057	0	0	0	2 036 057
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 032	0	0	0	13 032
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	20 527	0	0	0	20 527
Обязательства					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	732 698	2	1 703	0	734 403
Вклады физических лиц	371 311	2	1 703	0	373 016
Выпущенные долговые ценные бумаги	33 500	0	0	0	33 500

Страновая концентрация активов и обязательств банка по состоянию на 01.01.2013 г.:

	Россия	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны	Итого
Активы					
Денежные средства	83 671	0	0	0	83 671
Средства в Центральном Банке РФ	70 329	0	0	0	70 329
Средства в кредитных организациях	30 991	0	2 624	0	33 615
Чистая ссудная задолженность	2 104 845	0	0	0	2 104 845
Обязательства					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	648 041	1	203	0	648 245
Вклады физических лиц	361 933	1	203	0	362 137
Выпущенные долговые ценные бумаги	27 000	0	0	0	27 000

Страновая концентрация активов и обязательств банка по итогам работы за 2012 год не изменилась: как и в 2011 году, основная доля активов и обязательств банка отнесены к России, незначительная часть – к странам группы развитых стран.

Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) – резидентам Российской Федерации представлена в таблице:

Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) - резидентам Российской Федерации

№ п/п	Наименование показателя	На 01 января 2012г.		На 01 января 2013г.	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %

1	2	3	4	5	6
1	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	1 557 996	76,05%	1 484 459	76,25%
1.1	по видам экономической деятельности:	1 548 948	75,61%	1 479 852	76,01%
1.1.1	добыча полезных ископаемых	0	0,00%	0	0,00%
1.1.2	обрабатывающие производства	25 953	1,27%	20 521	1,05%
1.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	155 837	7,61%	148 434	7,62%
1.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0,00%	0	0,00%
1.1.5	строительство	16 795	0,82%	468	0,02%
1.1.6	транспорт и связь	19 472	0,95%	8 447	0,43%
1.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	562 584	27,46%	558 576	28,69%
1.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	540 011	26,36%	420 179	21,58%
1.1.9	прочие виды деятельности	228 296	11,14%	323 227	16,60%
1.2	на завершение расчетов	9 048	0,44%	4 607	0,24%
1.3	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	1 170 796	57,15%	1 109 459	56,98%
1.3.1	индивидуальным предпринимателям	253 228	12,36%	244 187	12,54%
2	Кредиты физическим лицам всего, в т.ч. по видам:	490 592	23,95%	462 483	23,75%
2.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	9 126	0,45%	7 981	0,41%
2.2	ипотечные ссуды	211 247	10,31%	223 649	11,49%
2.3	автокредиты	46 768	2,28%	43 950	2,26%
2.4	иные потребительские ссуды	223 451	10,91%	186 903	9,60%

По состоянию на 01.01.2013 г. на долю заемщиков - юридических лиц (резидентов Российской Федерации) приходится 76,25% (на 01.01.2012 г. – 76,05%) совокупного объема кредитов, предоставленных заемщикам (юридическим и физическим лицам) – резидентам РФ, соответственно, на долю физических лиц- резидентов РФ – 23,75% (на 01.01.2012 г. – 23,95%). В отчетном году удельный вес данных категорий ссудозаемщиков в совокупном объеме кредитов не претерпел существенных изменений.

Анализ кредитного портфеля в части юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по видам экономической деятельности за 2013 год 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» - 28,69%, «операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг» - 21,58%, «прочие виды деятельности» - 16,60%, совокупно по трем группам – 66,87%. По сравнению в предыдущим отчетным годом состав данной группы не изменился, незначительно увеличилась доля группы «оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования», которая на 01.01.2012 г. составляла 27,46%, некоторое снижение произошло по группе «операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг» (на 01.01.2012 г. - 26,36%), самое заметное увеличение произошло по группе «прочие виды деятельности» на 5,46 п.п. (на 01.01.2012 г. – 11,14%). На 4-й позиции по размеру удельного веса группы находится группа «производство и распределение электроэнергии, газа и воды», удельный вес которой в совокупном объеме кредитов по итогам работы за 2012 год составляет 7,62%, что практически соответствует предыдущему отчетному периоду – 7,61%. Из остальных групп кредитов по видам экономической деятельности следует отметить группу «строительство», удельный вес которой в совокупном объеме кредитов по итогам работы за 2012 год составил 0,02%, что заметно ниже уровня 2011 года (0,82%) и группу «транспорт и связь» - 0,43% (за 2011 год –

0,95%). По остальным группам существенных изменений не произошло. Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, удельный вес кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства составил по итогам работы за 2012 год 56,98%, что незначительно ниже уровня 2011 года – 57,15%, в том числе индивидуальным предпринимателям – 12,54% (за 2011 год – 12,36%).

При практически неизменном удельном весе объема кредитов, предоставленных физическим лицам в совокупном кредитном портфеле (23,95% на 01.01.2012 г. и 23,75% на 01.01.2013 г.) в разрезе видов кредитов также существенных изменений по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло: удельный вес ипотечных ссуд изменился с 10,31% на 01.01.2012 г. до 11,49% на 01.01.2013 г.; автокредитов - с 2,28% до 2,26%, жилищных ссуды (кроме ипотечных ссуд) – с 0,45% до 0,41%, доля иных потребительских ссуд – с 10,91% до 9,60% соответственно.

Информация о результатах классификации по категориям качества

активов на 1 января 2012 г.

Номер строки	Состав активов	Сумма	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери					
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформированный				
													Итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
	Активы всего, в том числе:	2 497 563	745 166	643 940	688 070	172 502	247 880	25 279	1 531	1 826	243 194	545 034	474 614	9 823	128 720	88 191	247 880
1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	2 381 588	673 219	639 488	661 843	172 502	234 536	25 109	1 372	1 725	230 476	530 396	450 531	9 753	118 051	88 191	234 536
1.1	кредиты, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	кредиты, предоставленные на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.1	в том числе акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Реструктурированная задолженность	241 472	13 432	30 040	198 000	0	0	0	0	0	0	79 522	9 424	1 811	7 613	0	0
1.4	Удельный вес реструктурированных активов и ссуд в общем объеме активов и ссуд, (%)	9,67	1,80	4,67	28,78	0	0	0	0	0	0	14,59	1,99	18,44	5,91	0	0
2	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	22 607	6 591	1 679	5 887	0	8 450	161	0	0	8 450	x	9 445	43	952	0	8 450
2.1	по кредитам, предоставленным акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	по кредитам, предоставленным на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.1	в том числе акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Прочие активы	93 370	65 356	2 773	20 347	0	4 894	9	159	101	4 268	14 638	14 638	27	9 717	0	4 894

Кредитов акционерам (участникам), а также кредитов на льготных условиях не предоставлялось.

Информация о результатах классификации по категориям качества

активов на 1 января 2013 г.

Номер строки	Состав активов	Сумма	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери					
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформированный				
													Итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
	Активы всего, в том числе:	2 681 558	556 584	1142 976	628 175	107 440	246 383	20 529	2 915	3	244 982	563 952	509 750	85 075	123 573	54 804	246 298
1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего,	2 582 356	522 288	1132288	586 933	107 439	233 408	18 394	2 901	0	232 286	540 250	477 511	84 949	104 434	54 803	233 325

	в том числе:																
1.1	кредиты, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	кредиты, предоставленные на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.1	в том числе акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Реструктурированная задолженность	185 414	21 580	33 804	130 030	0	0	0	0	0	0	58 162	1 479	1479	0	0	0
1.4	Удельный вес реструктурированных активов и ссуд в общем объеме активов и ссуд, (%)	6.91	3.88	2.96	20.70	0	0	0	0	0	0	10.31	0.29	1.74	0	0	0
2	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	16 110	1 605	2 410	4 230	0	7 865	276	8	0	7 841	x	8 540	43	634	0	7 863
2.1	по кредитам, предоставленным акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	по кредитам, предоставленным на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.1	в том числе акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Прочие активы	83 092	32 691	8 278	37 012	1	5110	1 859	6	3	4 855	23 702	23 699	83	18 505	1	5110

Кредитный риск - риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед банком в соответствии с условиями договора. К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по следующим денежным требованиям и требованиям, вытекающим из сделок с финансовыми инструментами, к нему со стороны банка: по кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа; учтенным банком векселям; банковским гарантиям, по которым уплаченные банком денежные средства не возмещены принципалом; сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг); приобретенным банком по сделке (уступка требования) правам (требованиям); приобретенным банком на вторичном рынке закладным; сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов); оплаченным банком аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам); возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения; требованиям банка как лизингодателя по операциям финансовой аренды (лизинга). Кроме того, кредитными являются риски в отношении условных обязательств кредитного характера, а также в отношении денежных обязательств банка по обратной (срочной) части сделок по отчуждению финансовых активов с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению; в отношении срочных/наличных сделок, отражаемых на внебалансовых счетах и определяемых в качестве таковых Положением Банка России № 302-П; в отношении синдицированных кредитов, то есть кредитов, в связи с предоставлением которых принят риск двумя или более банками в соответствии с заключенным между ними договором (договорами). К условным обязательствам кредитного характера относятся обязательства произвести выплаты в случае невыполнения контрагентами своих обязательств перед другими кредиторами; обязательства банка предоставить средства на возвратной основе.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников кредитной организации либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Кредитный риск возрастает при кредитовании связанных с кредитной организацией лиц (связанном кредитовании), т.е. предоставлении кредитов отдельным физическим или юридическим лицам, обладающим реальными возможностями воздействовать на характер

принимаемых кредитной организацией решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лицам, на принятие решения которыми может оказывать влияние кредитная организация. В связи с этим в рамках системы внутреннего контроля банк осуществляет контроль за правильностью оценки в первую очередь (в том числе) ссуд, предоставленных связанным с банком лицам при их величине, равной и более одного процента от величины собственных средств (капитала) (связанными признаются лица, указанные в Инструкции Банка России № 110-И). В целях снижения вероятности понесения банком потерь и ухудшения состояния ликвидности вследствие совершения сделок со связанными с банком лицами в ОАО НОКССБАНК разработан внутренний документ Положение «О связанном кредитовании» с учетом рекомендаций Банка России, изложенных в Письме от 17 января 2005 г. № 2-Т «О совершении сделок со связанными с банком лицами и оценке рисков, возникающих при их совершении».

Источниками получения информации, необходимой для формирования профессионального суждения об уровне кредитного риска, классификации и оценки ссуды, являются правоустанавливающие документы заемщика, его бухгалтерская, налоговая, статистическая и иная отчетность, оперативные данные, экспертные оценки и прогнозы, нормативно-правовые сведения, иные дополнительно предоставляемые заемщиком сведения, средства массовой информации и другие доступные источники.

В целях оценки, контроля и управления кредитными рисками в Банке проводится оценка качества требований, заемщиков, условных обязательств с последующим формированием профессиональных (мотивированных) суждений, классификацией риска и формированием соответствующих резервов. 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. В своей кредитной политике Банк ориентируется на заемщиков, способных предоставить достаточное и ликвидное обеспечение полученных ссуд. Банк кредитует предприятия с длительной кредитной историей, занимающие стабильное положение в своем виде бизнеса. Минимизация кредитных рисков обеспечивается размещением кредитных ресурсов на разные сроки среди предприятий различных секторов экономики. Для оценки возможности клиентов исполнять свои обязательства Банк ведет постоянный мониторинг действующих и перспективных заемщиков по их основным финансовым показателям, а также по изменениям в их правовом статусе. Работа банка, связанная с управлением кредитным риском, носит комплексный характер, охватывает всю организацию и содержание кредитной работы банка. При этом под управлением кредитным риском понимается комплекс мер, направленных на снижение вероятности невозврата выданных кредитов и уменьшения связанных с ними убытков. Основными мероприятиями по управлению кредитным риском в ОАО НОКССБАНК являются: разработка мероприятий, регламентирующих процедуру заключения кредитного договора; разработка программ, обеспечивающих диверсификацию кредитного портфеля по срокам, отраслям, субъектам кредитования, видам кредитов, территориям и прочим существенным факторам; страхование объекта кредитования или обеспечения за счет заемщика при условии установления прав банка в качестве выгодоприобретателя; сбор информации о кредитном риске и применение системы его оценки; создание системы мониторинга кредитного риска в режиме реального времени с применением специальных компьютерных программ учета и анализа данных; мероприятия по уменьшению риска, то есть по уменьшению величины возможных убытков и их влияния на платежеспособность банка; работа с проблемными кредитами в режиме индивидуального подхода к каждому такому кредиту.

На 01 января 2012г.

№ п/п	Наименование актива	Просроченная задолженность				Фактически сформированный резерв на возможные потери	
		всего	в т.ч. по срокам:				
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней		свыше 181 дня
1	Предоставленные кредиты (займы),	258 682	25 109	1 372	1 725	230 476	239 947

	размещенные депозиты						
2	Прочие требования	13 148	170	159	101	12 718	12 988
Итого активов с просроченными сроками погашения		271 830	25 279	1 531	1 826	243 194	252 935

На 01 января 2013г.

№ п/п	Наименование актива	Просроченная задолженность				Фактически сформированный резерв на возможные потери	
		всего	в т.ч. по срокам:				
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней		свыше 181 дня
1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	255 429	20 242	2 901	0	232 286	234 564
2	Прочие требования	13 475	228	73	3	13 171	13 205
Итого активов с просроченными сроками погашения		268 904	20 470	2 974	3	245 457	247 769

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами) и (или) возникновения непредвиденной ситуации для немедленного и единовременного исполнения своих финансовых обязательств. Риск потери ликвидности связан с возможным невыполнением банком своих обязательств или необеспечением требуемого роста активов.

В рамках системы внутреннего контроля в Банке осуществляется непрерывный контроль за ликвидностью, позволяющий Банку уверенно инвестировать временно свободные денежные средства для извлечения дополнительных доходов. Оценка, контроль и управление данным риском осуществляется путем анализа и согласования сроков возврата размещенных активов и привлеченных Банком пассивов. Банк прогнозирует возможность оттока депозитов и других привлеченных средств, увеличения спроса на кредиты и инвестиции в связи с изменением экономической конъюнктуры. В целях прогнозирования значимых изменений, способных повлиять на ликвидность тех или иных обязательств Банка, проводится регулярная экспертная и аналитическая работа. Оценка, контроль и управление данным риском осуществляется путем анализа и согласования сроков возврата размещенных активов и привлеченных банком пассивов в соответствии с требованиями Письма ЦБ РФ от 27 июля 2000г. № 139-Т и внутреннего Положения «О политике в сфере управления и контроля за ликвидностью в ОАО НОКССБАНК», а также соблюдения норм ликвидности с учетом положений Инструкции ЦБ РФ № 110-И.

Внутреннее Положение «О политике в сфере управления и контроля за ликвидностью в ОАО НОКССБАНК» устанавливает порядок контроля и управления ликвидностью банка (в том числе функции и ответственность подразделений), а также критические значения нормативов и предельные значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности в целях минимизации риска снижения уровня ликвидности. Оценка и контроль за риском потери ликвидности осуществляют на регулярной основе сотрудники финансово-экономического отдела, казначейства, отдела кредитования с предоставлением информации органам управления банка для принятия управленческих решений, а также служба внутреннего контроля в процессе проведения соответствующих тематических проверок.

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. Общая оценка рыночных рисков производится специалистами финансово-экономического отдела банка, казначейством и отделом финансового мониторинга и валютного контроля.

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 - 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 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.

В целях оценки валютного риска производится расчет возможных потерь, вызванных переоценкой валютной позиции – денежный риск. Производится оценка максимальной за отчетный период величины денежного риска. Информация о максимальной за отчетный период величине денежного риска и принятых по ее снижению мероприятиях (при наличии таковых) предоставляется Председателю Правления, Совету директоров.

Управление валютным риском осуществляется отделом финансового мониторинга и валютного контроля, казначейством в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними документами ОАО НОКССБАНК.

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; проведение процедуры утверждения исключений из правил, предусмотренных политикой банка; проведение 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.

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

Правовой риск - риск возникновения убытков вследствие влияния внутренних и внешних факторов.

К внутренним факторам возникновения правового риска относятся: несоблюдение законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов и заключенных договоров; несоответствие внутренних документов законодательству Российской Федерации; недостаточная проработка правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий; неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах).

К внешним факторам возникновения правового риска относятся: несовершенство правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности банка); нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров; обесценения активов или увеличения обязательств по причине неадекватных или некорректных юридических консультаций либо неверно составленной внешней документации.

Управление правовыми рисками осуществляется в соответствии с внутренним Положением по управлению и оценке правовых рисков и риска потери деловой репутации, разработанного с учетом рекомендаций Письма Банка России от 30 июня 2005 г. № 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах».

В целях эффективного мониторинга и управления правовым риском в банке принят следующий алгоритм работы: руководители внутренних подразделений (уполномоченные ими сотрудники) в обязательном порядке осуществляют постоянный мониторинг законодательства по справочно-правовой системе и посредством иных доступных средств, осуществляют контроль и несут ответственность за своевременное ознакомление подчиненных с новыми нормативными актами (изменениями); служба внутреннего контроля проводит мониторинг соблюдения сроков и периодичности обновлений базы справочно-правовой системы, установленной в банке; канцелярия несет ответственность за своевременное ознакомление служб с поступившей от надзорных органов корреспонденцией; юридическая служба и служба внутреннего контроля контролируют своевременность и адекватность реагирования на изменения нормативных правовых актов, рыночных условий и другие непредвиденные ситуации, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы; при разработке новых банковских операций и других сделок служба внутреннего контроля и юридическая служба контролируют учет положений учредительных документов банка, требований нормативных правовых актов; служба внутреннего контроля проводит постоянный контроль за соблюдением персоналом нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов банка, а также за исправлением недостатков в работе, своевременностью устранения нарушений нормативных правовых актов.

В целях обеспечения поддержания правового риска на приемлемом уровне во внутренних документах предусматривается: обеспечение правомерности совершаемых банковских операций и других сделок (порядок согласования условий договоров; порядок принятия решений о совершении банковских операций; контроль за их осуществлением в соответствии с полномочиями; установление подотчетности руководителей и служащих кредитной организации); сбор и анализ информации о фактах проявления правового риска в банке или других кредитных организациях.

В целях минимизации правового риска используются следующие основные методы: стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров); установление внутреннего порядка согласования (визирования) юридической службой заключаемых договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных; анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности; осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации; оптимизация нагрузки на сотрудников юридической службы, обеспечивающая постоянное повышение квалификации; обеспечение доступа максимального количества сотрудников к актуальной информации по законодательству.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом. Этот риск может быть связан с негативным общественным мнением. Он влияет на способность банка привлекать новых клиентов, предоставлять новые услуги или поддерживать взаимоотношения с существующими клиентами. Риск репутации может привести к судебному процессу, финансовым потерям или напряженной ситуации с доходами или отрицательно сказаться при получении лицензии на право ведения банковской деятельности.

Возникновение риска потери деловой репутации может быть обусловлено следующими внутренними и внешними факторами: несоблюдение банком (аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов кредитной организации, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами; неспособность банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами; недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации; осуществление высокорискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики; высокий уровень операционного риска; недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем; недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров; возникновение конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами; опубликование негативной информации о банке, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

В целях эффективного мониторинга и управления репутационным риском в банке разработано Положение по управлению и оценке правовых рисков и риска потери деловой репутации, утвержденное Правлением банка с учетом рекомендаций Письма Банка России от 30 июня 2005 г. № 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах».

В целях исключения/снижения правового риска и риска потери деловой репутации сотрудники соответствующих подразделений проводят тщательную проверку достоверности сведений, предоставляемых клиентами, участниками (акционерами), проверку соответствия договоров банковского счета, вклада, кредитных договоров, договоров займа, залога, гарантий, поручительств и других договоров нормативным правовым актам; анализ документов,

определяющих правовой статус владельца банковского счета (вклада), заемщика, принципала, векселедателя, залогодателя, поручителя, гаранта, эмитента, а также полномочий лиц, подписывающих договоры; определение возможной сферы деятельности клиентов, правовые возможности клиентов (например, по размещению или заимствованию денежных средств), правовое обеспечение взыскания задолженности, включая ведение исполнительного производства; анализ информации о соблюдении клиентами договорных обязательств перед другими кредиторами или заемщиками, соблюдении обычаев делового оборота и т. д. Выявление, оценка, контроль и управление правовым риском и риском потери деловой репутации осуществляется в том числе в форме составления экспертных оценок договорных отношений по совершаемым Банком операциям и сделкам, документации, связанной с включением Банка в новые сферы и виды деятельности, проверок правомерности формирования капитала, обоснованности распределения прибыли, полноты и своевременности проведения налоговых платежей, Существенное значение для минимизации (снижения) правового риска и риска потери деловой репутации и обеспечения её устойчивости имеет создание и осуществление в ОАО НОКССБАНК программы идентификации клиентов и другие программы в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на основе разработки и реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. 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. Это дает возможность обеспечить независимость данного подразделения Банка и взаимозаменяемость сотрудников. 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.

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.

Этот риск связан с проблемами при предоставлении продукта или услуги. Этот тип риска выходит на первый план по мере того, как банк начинает обслуживать клиентов, используя электронные средства коммуникации. Операционный риск зависит от системы внутреннего контроля, информационных систем, честности сотрудников и операционных процессов. Так как операционный риск возникает всякий раз, когда происходит сбой автоматизированных систем в процессе обработки, подготовки или анализа данных, этот вид риска присутствует во всех продуктах и услугах. С данным риском приходится иметь дело каждый день при обработке операций, ему подвержены все подразделения банка и его продукты. Операционные риски связаны с нарушениями процесса внутреннего контроля и управления банком, ошибками персонала, сбоем в операционной системе, например, в случае пожара или стихийных бедствий. Цель контроля по управлению операционным риском, связанным с работой систем осуществления платежей и электронной обработки данных, состоит в обеспечении безопасности операций, уменьшении риска убытков из-за системных ошибок, потери важных данных, злоупотреблений.

Внутренними и внешними факторами (причинами) операционного риска являются: случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов банка; несовершенство организационной структуры банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдение служащими установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля; сбои в

функционировании систем и оборудования; неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля кредитной организации.

Возможны случаи операционных убытков в результате различного сочетания факторов операционного риска: злоупотреблений или противоправных действий, осуществляемых служащими или с участием служащих Банка (например, хищение, злоупотребление служебным положением, преднамеренное сокрытие фактов совершения банковских операций и других сделок, несанкционированное использование информационных систем и ресурсов); противоправных действий сторонних (третьих) лиц (например: подлог и (или) подделка платежных и иных документов, несанкционированное проникновение в информационные системы); повреждение или утрата основных средств и других материальных активов (в результате актов терроризма, стихийных бедствий, пожара); выхода из строя оборудования и систем (например, сбой (отказ) в работе автоматизированной банковской системы, систем связи, поломка оборудования); ненадлежащей организации деятельности, ошибок управления и исполнения (например, в результате неадекватной организации внутренних процессов и процедур, отсутствия (несовершенства) системы защиты и (или) порядка доступа к информации, неправильной организации информационных потоков внутри кредитной организации, невыполнения обязательств перед банком поставщиками услуг (исполнителями работ), ошибок при вводе и обработке данных по операциям и сделкам, утери документов и так далее).

Последствия неконтролируемого операционного риска могут быть в виде: снижения стоимости активов; досрочного списания (выбытия) материальных активов; затрат на восстановление хозяйственной деятельности и устранение последствий ошибок, аварий, стихийных бедствий и других аналогичных обстоятельств; прочих убытков.

Управление операционным риском состоит из выявления, идентификации, оценки, мониторинга, контроля и (или) минимизации операционного риска. Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков. Основные принципы управления операционным риском, в том числе распределение полномочий и ответственности по управлению операционным риском между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности регламентировано внутренними документами по соответствующим направлениям деятельности, определены во внутренних документах. 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. Управление операционным риском в Банке включает: обеспечение безопасности операций, предотвращение системных ошибок, потери важных данных, злоупотреблений. Для оценки уровня операционного риска в Банке разработана «Методика расчета уровня операционного риска». Расчет уровня операционного риска в соответствии с данной методикой осуществляется Службой финансового менеджмента на ежемесячной основе.

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 неучете или недостаточном учете 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 данными рисками осуществляется путем: четкого соблюдения порядка принятия решений всеми руководителями подразделений и высшего руководства (принцип коллегиальности, разделение полномочий и ответственности, подотчетность, подчиненность); мониторинга и анализа развития событий на рынке банковских услуг, макроэкономической ситуации в регионе и стране, планированием деятельности банка и контролем за исполнением

планов (служба внутреннего контроля, служба финансового менеджмента).

Сведения о доходах и расходах от операций со связанными с банком сторонами на 01.01.2012г.

№ п/п		Основное хозяйственное общество	Дочерние хозяйственные общества	Преобладающее хозяйственное общество (крупные акционеры)	Зависимые хозяйственные общества	Участники совместной деятельности	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого остатки по операциям со связанными сторонами
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	-	-	0	-	-	656	79227	79883
1.1	От ссуд, предоставленных клиентам некредитным организациям	-	-	0	-	-	656	79227	79883
1.2	От вложений в ценные бумаги	-	-	0	-	-	0	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	-	-	0	-	-	22 838	1 344	24 182
2.1	По привлеченным средствам клиентов некредитных организаций	-	-	0	-	-	22 838	1 344	24 182
2.2	По выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	0	-	-	15	18	33
4	Доходы от участия в капитале юридических лиц	-	-	0	-	-	0	8554	8554
5	Комиссионные доходы	-	-	4197	-	-	0	841	5038
6	Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-

Сведения о доходах и расходах от операций со связанными с банком сторонами на 01.01.2013г.

№ п/п		Основное хозяйственное общество	Дочерние хозяйственные общества	Преобладающее хозяйственное общество (крупные акционеры)	Зависимые хозяйственные общества	Участники совместной деятельности	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого остатки по операциям со связанными сторонами
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	-	-	0	-	-	571	114 455	115 026
1.1	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	-	-	0	-	-	571	114 455	115 026
1.2	От вложений в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	-	-	71	-	-	21 828	1 030	22 929
2.1	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся	-	-	0	-	-	21 828	1 030	22 858

	кредитными организациями								
2.2	По выпущенным долговым обязательствам	-	-	71	-	-	0	0	71
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Доходы от участия в капитале юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Комиссионные доходы	-	-	268	-	-	0	947	1 215
6	Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-

Информация об операциях (о сделках) со связанными с банком сторонами на 01.01.2012г.

№ п/п		Основное хозяйственное общество	Дочерние хозяйственные общества	Преобладающее хозяйственное общество (крупные акционеры)	Зависимые хозяйственные общества	Участник и совместной деятельности	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого остатки по операциям со связанными сторонами
1	Ссудная задолженность	-	-	0	-	-	3 504	694 493	697 997
1.1	в т.ч. просроченная задолженность	-	-	0	-	-	0	0	0
1.2	резерв на возможные потери, сформированный под ссудную задолженность	-	-	0	-	-	19	93 436	93 455
2	Вложения в ценные бумаги оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	3 045	-	-	0	12	3 057
4.1	резерв на возможные потери, сформированный под вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1 066	-	-	0	0	1 066
5	Средства клиентов	-	-	125	-	-	223 159	28 314	251 598
6	Полученные и выданные субординированные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	0	-	-	3 156	8 774	11 930

поручительства									
----------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации, о срочных сделках и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери на 01.01.2012г.

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Фактически сформированный резерв на возможные потери
Условные обязательства кредитного характера	149 275	17 734

Судебные разбирательства кредитной организации и резервы на возможные потери, созданные по результатам носящих существенный характер судебных разбирательств отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2013г.:

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Фактически сформированный резерв на возможные потери
Условные обязательства кредитного характера	75 441	9 085

Судебные разбирательства кредитной организации и резервы на возможные потери, созданные по результатам носящих существенный характер судебных разбирательств отсутствуют.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

	За 2011г.	За 2012г.
Краткосрочные вознаграждения:		
Оплата труда за отчетный период, в том числе премии и компенсации	12 325	13 072
Ежегодный оплачиваемый отпуск	337	605
Оплата лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг	3	44
Другие платежи в пользу основного управленческого персонала	15	-
Долгосрочные вознаграждения:		
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
в том числе выплаты пенсий и другие социальные гарантии	-	-
Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	-	-
Иные долгосрочные вознаграждения.	-	-
Списочная численность персонала, всего, в т.ч.:	121	114
основной управленческий персонал	12	13

Решение по итогам отчетного года, а также за предыдущие года о выплате (начислении) дивидендов по акциям ОАО НОКССБАНК не принималось.

На отчетную дату Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг, договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости, а также договоров, в силу которых общество обязано осуществить выпуск дополнительных обыкновенных акций. Таким образом, показатель разводненной прибыли (убытка) на акцию не рассчитывается.

Величина средневзвешенного количества обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода, составила 20 000 000 шт.

Базовая прибыль отчетного года определена в сумме полученного финансового результата за отчетный период (по данным публикуемой формы «Отчет о прибылях и убытках за 2012 год») в размере 105 980 тыс. руб. (после налогообложения), что несколько ниже показателя предыдущего отчетного периода (10,65 млн. руб. или на 9,13%).

Привилегированные акции не выпускались.

Таким образом, базовая прибыль на акцию ОАО НОКССБАНК за 2012 год составила 5,30 руб. Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка)

отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. (Расчет произведен в соответствии с Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 21.03.2000 г. № 29н.).

Базовая прибыль на акцию за 2011 год составляла 5,83 руб., показатель разводненной прибыли (убытка) на акцию не рассчитывался.

Основные итоги работы за 2012 год

В 2012 году ОАО НОКССБАНК обеспечивал прирост важнейших экономических показателей за счет основных банковских операций, оказавших 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 выросли на 43 637 тыс. руб. и по состоянию на 01.01.2013 г. составили 2 448 066 тыс. руб. В составе активов Банка основную долю по-прежнему занимает чистая ссудная задолженность. Объем чистой ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2013г. составил 2 104 845 тыс. руб., что составляет 85,98% суммарных активов Банка. По сравнению с 01.01.2012 г. произошел заметный рост величины чистой ссудной задолженности – на 68 788 тыс. руб. или на 3,38%. В 2012 году ОАО НОКССБАНК активно размещал ресурсы с целью получения дополнительных доходов. При этом снижение остатка срочной ссудной задолженности юридических и физических лиц (за отчетный год – на 105,9 млн. руб.) и перераспределение кредитных ресурсов в пользу межбанковского кредитования связано с сокращением рисков банка на фоне ожидания ускорения негативных явлений в экономике региона и ожидаемым в связи с этим ухудшением финансово-хозяйственного положения потенциальных и обслуживаемых клиентов банка. Соответственно, рост чистой ссудной задолженности в 2012 году обусловлен увеличением остатка межбанковского кредитования, за отчетный год остаток данного вида кредитования возрос в 1,9 раза или на 302,3 млн. руб. При этом остаток просроченной ссудной задолженности за отчетный год не претерпел изменений и составил 233,2 млн. руб. (на начало года – 233,0 млн. руб.).

Средняя ставка работающего кредитного портфеля (без учета межбанковского кредитования) за 2012 год незначительно увеличилась и составила 13,09% (за 2011 год – 13,02%), при этом на протяжении всего отчетного года наблюдалась тенденция увеличения средней ставки размещения: 1 квартал 2012 г. – 12,85%, 2 квартал и 3 квартал – 13,10%, 4 квартал 13,16%.

В целях удовлетворения потребностей своих клиентов, Банк предлагал широкий выбор кредитных продуктов: для юридических лиц (малых и средних предприятий) и индивидуальных предпринимателей - срочные кредиты, кредитные линии, овердрафтное кредитование; для физических лиц – автокредитование, ипотечное кредитование, потребительский кредит, потребительский миникредит «До зарплаты», кредитование держателей банковских карт сроком до 3 лет. По состоянию на 01.01.2013 года в структуре кредитного портфеля (без учета просроченной задолженности и межбанковского кредитования) 71,3% приходится на кредиты корпоративным клиентам, 3,2% – на кредиты индивидуальным предпринимателям, 25,5% – на кредиты населению. Структура кредитного портфеля не претерпела существенных изменений по сравнению с предыдущим отчетным годом

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 №1379-У от 16.01.2004г. Качество активов, капитала и ликвидности оценивается удовлетворительно

В отчетном периоде Банк продолжил достаточно активную работу на рынке межбанковского кредитования, размещая в кредитных организациях краткосрочные ресурсы, объем которых в 2012 году составил 74,87 млрд. руб., что в 2,0 раза (или на 37,52 млрд. руб.)

больше, чем в 2011 году. Объем размещенных средств в депозиты Банка России по итогам работы за 2012 год резко снизился по сравнению с предыдущим отчетным периодом и составил 2,1 млрд. руб. (2011 год – 26,7 млрд. руб.). В отчетном году на межбанковском рынке достаточно активно привлекались ресурсы для дальнейшего их размещения с целью получения дополнительных доходов, объем привлечения в 2012 году составил 11,1 млрд. руб., в 2011 году – 1,4 млрд. руб., рост – 7,7 раза.

За отчетный год суммарные обязательства Банка снизились на 62 356 тыс. руб. (на 7,63%), что, в основном, связано со снижением остатков на счетах клиентов – юридических лиц (кроме кредитных организаций) – на 75 279 тыс. руб. и остатков по вкладам граждан – на 10 879 тыс. руб. (совокупно – на 86 158,0 тыс. руб.). Кроме того, за отчетный год снижен остаток средств, вложенных в выпущенные долговые обязательства, – на 6 500 тыс. руб. При этом остаток средств кредитных организаций увеличился на 39 000 тыс. руб. Рост источников собственных средств Банка в 2012 году составил 6,68% с 1 587,8 млн. руб. на 01.01.2012г. до 1 693,8 млн. руб. на 01.01.2013г., что обусловлено получением в отчетном году чистой прибыли в размере 105,98 млн. руб.

Доля средств кредитных организаций в общей сумме обязательств Банка по состоянию на 01.01.2013 г. возросла и составила 9,02% (в абсолютной сумме – 68 000 тыс. руб.), в предыдущем отчетном периоде данный показатель составлял 3,55% (в абсолютной сумме – 29 000 тыс. руб.). Средства от иных кредитных организаций в отчетном году привлекались исключительно с целью получения дополнительных доходов.

Остатки на вкладах физических лиц в 2012 году несколько снизились – с 373 016 тыс. руб. на 01.01.2012 г. до 362 137 тыс. руб. на 01.01.2012 г. (снижение на 10 879 тыс. руб. или на 2,9%).

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

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

Процентные доходы Банка увеличились за 2012 год на 53 932 тыс. руб. или на 24,61% до 273 098 тыс. руб. Рост суммы процентных доходов произошел за счет увеличения доходов по ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам – на 57 840 тыс. руб., процентные доходы, полученные от вложений в ценные бумаги в 2012 году составили 1 829 тыс. руб., что заметно ниже уровня 2011 года (5 955 тыс. руб.). На рост объема процентных доходов от кредитования юридических и физических лиц оказало влияние увеличение средней ставки размещения в данный банковский инструмент: так, если в 1 квартале 2012 г. средняя ставка размещения составляла 12,85%, то в 4 квартале 2012 года – 13,16%, рост на 0,31 п.п.

Процентные расходы за 2012 год по сравнению с 2011 годом увеличились на 16 320 тыс. руб., в том числе 14 711,2 тыс. руб. – расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году (по клиенту – юридическому лицу). Увеличение суммы процентных расходов также произошло по статье «по привлеченным средствам кредитных организаций» – на 1 576 тыс. руб. (2012 год – 1 775 тыс. руб., 2011 год – 199 тыс. руб.) за счет более активной работы по привлечению средств кредитных организаций с целью получения дополнительного дохода. Сумма уплаченных процентов по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, практически не изменилась и составила 28 581 тыс. руб. (за 2011 год – 28 395 тыс. руб.), т.к. произошло снижение остатка во вкладах граждан – на 10 879 тыс. руб. при некотором росте ставки привлечения: 1 квартал 2012 года – 9,52%, 4 квартал 2012 года – 9,55%.

В результате чистые процентные доходы увеличились за 2012 год на 37 612 тыс. руб. или на 19,76% до 227 952 тыс. руб. По результатам работы за 2012 год по сравнению с 2011 годом после создания резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корсчетах, а также начисленным процентным доходам чистые процентные доходы снизились на 11 110 тыс. руб. до 201 348 тыс. руб. Это объясняется тем, что в 2012 году сложилось отрицательное сальдо резервов по возможным потерям по ссудам на сумму 26 604 тыс. руб. (в 2011 году – сальдо резервов сложилось положительным в сумме 22 118 тыс. руб.). Чистые процентные доходы после создания резервов являются основной

доходной статьей Банка. Их доля в чистых доходах Банка по итогам работы за 2012 год составила 88,33%. Комиссионные доходы за 2012 год незначительно снизились – на 1 795 тыс. руб. или на 5,69%. На снижение объема полученного комиссионного вознаграждения оказало влияние уменьшение (на 1 778,5 тыс. руб.) комиссии за пересчет выданных наличных денежных средств из кассы банка в связи со снижением средней ставки за данную услугу: 2011 год – 1,01%, 2012 год – 0,83%. Комиссионные расходы по итогам работы за 2012 год снизились – с 4 240 тыс. руб. в 2011 году до 3 970 тыс. руб. в 2012 году, снижение – на 270 тыс. руб.

Начисленные (уплаченные) налоги за 2012 год снизились на 1 434 тыс. руб. или на 4,28%, за счет получения в 2012 году балансовой прибыли в меньшем объеме, чем в 2011 году (в 2011 г. прибыль до налогообложения составила 150 138 тыс. руб., в 2012 году - 138 053 тыс. руб.).

Собственные средства (капитала) Банка за 2012 год увеличились на 6,68% или на 105 993 тыс. руб. и по состоянию на 01.01.2013 г. составили 1 693 788 тыс. руб. Увеличение собственных средств (капитал) произошло, в основном, в результате получения в отчетном году чистой прибыли в сумме 105 980 тыс. руб. Основной капитал составляет более, чем 93,58% от капитала Банка, что свидетельствует о высокой надежности Банка и об отсутствии риска потери капитала. Рентабельность активов банка по состоянию на 01.01.2013 г. составила 4,33%, за предыдущий отчетный год – 4,85% (при расчете использовались данные публикуемой отчетной формы «Бухгалтерский баланс на 1 января 2013 года»). Некоторое снижение рентабельности активов банка в 2012 году по сравнению в 2011 годом связано со снижением (на 10 651 тыс. руб.) суммы прибыли после налогообложения при одновременном активном росте совокупных активов банка (на 43 637 тыс. руб.), что привело к снижению показателя «рентабельность активов». Рентабельность капитала за отчетный год составила 6,3% (при расчете использовался размер капитала по состоянию на 01.01.2013 г.), что несколько ниже уровня данного показателя по результатам работы за 2011 год – 7,3%. Это также объясняется снижением в 2012 году по сравнению с 2011 годом прибыли до налогообложения на фоне прироста величины собственных средств (капитала) на 105 993 тыс. руб.

Итоги деятельности ОАО НОКССБАНК за 2012 год показали, что банк является финансово-устойчивой, стабильной и развивающейся кредитной организацией. В банке обслуживается около 1 500 клиентов – юридических лиц (с учетом индивидуальных предпринимателей, количество которых от общего числа клиентов банка составляют порядка 36,5%). Крупными клиентами Банка являются акционеры; кроме того, около 30 клиентов по состоянию на 01.01.2013 года имели остатки на расчетных счетах, превышающие 1,5 млн. руб., в том числе 4 – индивидуальные предприниматели. Активы, приносящие доход, за 2012 год выросли на 18 669 тыс. руб. или на 0,7% и составили 2 617,0 млн. руб. За 2012 год на обслуживание в банк пришло более 150 новых клиентов (с учетом дополнительных офисов). Одним из необходимых условий решения задач, стоящих перед Банком, является развитие информационных технологий - совершенствование технологических процессов и систем, выход на качественно новый уровень автоматизации, развитие телекоммуникационной инфраструктуры и комплексов технических средств. Для эффективной и оперативной работы с клиентами банка за отчетный год 61 клиенту установлена система «Клиент-Банк», 60 клиентам – система «Интернет-Банк», 9 клиентам- система «Информационный портал».

Задача, которую ставит перед собой и коллективом руководство Банка на 2013 год (вариант бизнес-плана «консервативный») достаточна реалистична. Для решения этой задачи в начале 2013 года проводится активная рекламная компания, в том числе в СМИ, по продвижению кредитных продуктов банка. Кроме того, банк имеет значительный экономический потенциал, основной капитал банка в собственных средствах составляет более 93,5% (в 2011 году – 92,5%), что говорит о высокой надежности банка. Банк является достаточно активным и известным участником регионального банковского рынка, в банке присутствует абсолютное понимание того, что в условиях роста конкуренции и «борьбы» за клиентов банку необходимо постоянное совершенствование методов работы с целью повышения качественного и имиджевого уровня своей работы.

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

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

В целях регулирования (ограничения) принимаемых рисков на основании требований Инструкции №110-И от 16 января 2004г. «Об обязательных нормативах банков» банк с 01.04.2004 года обеспечивает ежедневный расчет числовых значений обязательных нормативов. За 2012 год нарушения обязательных нормативов банком не допускались.

Бухгалтерский учет в банке осуществляется в строгом соответствии с требованиями Положения Банка России №302-П от 26.03.2007г. «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. Конкретный состав затрат определяется в соответствии с нормативными актами Минфина России.

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на приобретение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением НДС и иных возмещаемых налогов.

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 № 302-п от 26.03.2007г.

Вложения Банка в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, приходятся на баланс по покупной стоимости и не переоцениваются.

Акции акционерных обществ, в которых банк осуществляет контроль над управлением или оказывает существенное влияние на деятельность общества, учитываются по цене приобретения.

Собственные акции Банка, выкупленные у акционеров с целью перепродажи, приходятся на баланс по номинальной стоимости.

Долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Учетные банком векселя отражаются в балансе по покупной стоимости с отражением на отдельных лицевых счетах начисленного процентного дохода и начисленного дисконта.

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.

Требования (обязательства) по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе по цене приобретения. При получении драгоценных металлов разница между ценой приобретения и учетной ценой списывается на счета по учету доходов или расходов.

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Существенные изменения, внесенные в учетную политику, отсутствуют. Существенные изменения в учетную политику на следующий отчетный год не вносились.

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 01.11.2012г. По состоянию на 01.01.2013г. была проведена ревизия кассы. Данные бухгалтерского учета соответствуют фактическому наличию имущества, требований и обязательств. По состоянию на 01.01.2013г. обязательства и требования по срочным сделкам отсутствуют.

Урегулирование дебиторской и кредиторской задолженности, отраженной на балансовом счете №603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и №474 «Расчеты по отдельным операциям» произведено. На счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», 47422 «Обязательства по прочим операциям», 47423 «Требования по прочим операциям» имеются переходящие на 2013 год остатки. Сверка дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами произведена и оформлена двусторонними актами.

По состоянию на 01.01.2013г. на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» имеется остаток средств в сумме 54 тыс. руб. в связи с неверным указанием реквизитов получателей. В течение первых пяти рабочих дней 2013 года сумма 54 тысячи рублей возвращена без исполнения.

Остаток на счете 47422 «Обязательства по прочим операциям» составляет 246 тысяч рублей, в т.ч.:

- 143 тысячи рублей комиссия за расчетные услуги Банка России;
- 46 тысяч рублей комиссия Международной платежной системы Visa Int.;
- 30 тысяч рублей комиссия SWIFT;
- 14 тысяч рублей расчеты с КБ «ЕВРОТРАСТ» (ЗАО) по отправлению переводов по системе «Migom».

На счете 47423 «Требования по прочим операциям» остаток средств составляет 1402 тысячи рублей, в т.ч.:

- 785 тысяч рублей комиссии по договорам банковского счета;
- 384 тысячи рублей незавершенные расчеты с ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» по выплате переводов по системе Western Union;
- 187 тысяч рублей требования по уплаченной государственной пошлине и присужденной банку по решению суда.

Сверка дебиторской и кредиторской задолженности с контрагентами произведена.

На счете 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» отражены:

- недостача денежных средств в сумме 277 тысяч рублей. Дебиторская задолженность образовалась в результате недостачи денежных средств у кассира обменного пункта 03.06.2004г. Приговором судьи Дзержинского района кассир признана виновной в совершении преступления и должна возместить сумму причиненного ущерба. При оценке риска потерь данного актива сумма денежных средств отнесена к 5 категории качества с созданием резерва на возможные потери в размере 100%;

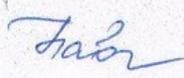
- штрафные санкции по просроченной ссудной задолженности физических лиц в размере 37 тысяч рублей. Согласно решению суда данная сумма штрафных санкций подлежит взысканию. В соответствии с нормативными положениями Банка России создан резерв под прочие активы в размере 100%. Юридическим отделом Банка и Службой экономической безопасности ведется работа совместно с судебными приставами по исполнению должниками судебных решений.

- штрафные санкции, сгруппированные в Портфели однородных активов, вынесенные судебными решениями в пользу Банка по просроченной ссудной задолженности, допущенной Держателями банковских карт MASTERCARD Standard с разрешенным овердрафтом и Держателями банковских карт MASTERCARD Gold с разрешенным овердрафтом в размере 475 тысяч рублей. С учетом того, что продолжительность штрафных санкций составляет свыше 1 года, резерв на возможные потери создан в размере 100%. Юридическим отделом Банка ведется работа совместно с судебными приставами по исполнению должниками судебных решений.

- опротестованные клиентом операции при снятии наличных денежных средств в банкоматах в сумме 87 тыс.руб. Учитывая вероятность невозможности взыскания, данные требования относятся в 5 группу риска с отчислением в резерв на возможные потери в размере 100%.

В корректирующих событиях после отчетной даты исправления существенных ошибок отсутствуют.

Председатель Правления

В.Д.Синюков

Главный бухгалтер

Т.Г.Павлова