



АО НОКССБАНК

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2017 ГОД

Годовая отчетность Банка развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (акционерное общество) (далее – АО НОКССБАНК или Банк) за 2017 год, составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой отчетности)».

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

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1 Общая информация о кредитной организации

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

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

Сокращенное наименование: АО НОКССБАНК.

Сокращенное наименование Банка на английском языке: JSC NOKSSBANK.

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

Дата регистрации Банком России: 25 января 1995 года.

Регистрационный номер: № 3202.

Основной государственный регистрационный номер: № 1023400000018.

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

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

Идентификационный номер налогоплательщика: 3442028061.

Банковский идентификационный код (БИК): 041806831.

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

Адрес электронной почты: info@nokss.ru

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

1.2 Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период с 01.01.2017 по 31.12.2017

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

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

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

1.3 Информация об органе, утвердившем годовую отчетность к выпуску

Годовая отчетность утверждена Единоличным исполнительным органом - Председателем Правления АО НОКССБАНК 30 марта 2018года.

Годовая отчетность будет представлена на утверждение годового общего собрания акционеров, которое будет проводиться в июне 2018 года.

1.4 Характер операций и основные направления деятельности кредитной организации

Лицензии Банка:

- Универсальная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях в иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов №3202, выдана 23 ноября 2017 года Центральным банком РФ;

- Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем №0004538, выдана 25 декабря 2015 года УФСБ РФ по Волгоградской области.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 3 октября 2017 года (протокол №2) наименование банка изменено на Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (акционерное общество) АО НОКССБАНК.

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

Акционеры:

Акционерами Банка по состоянию на 01.01.2018 г. являются три юридических лица. Акционеры АО НОКССБАНК – резиденты Российской Федерации. Размер уставного капитала в 2017 году не изменился и составил 200 млн. руб. Годовым общим собранием акционеров 22.06.2017 г. решение о выплате (объявлении и начислении) дивидендов ПАО НОКССБАНК по итогам 2016 года не принималось.

Членство в ассоциациях и объединениях:

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

Основная хозяйственная деятельность АО НОКССБАНК – банковская.

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

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

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

1.5 Основные показатели деятельности и финансовый результат АО НОКССБАНК в 2017 году

В 2017 году АО НОКССБАНК продолжил развитие в качестве универсального кредитного учреждения, предоставляя широкий спектр услуг как физическим, так и юридическим лицам.

В 2017 году АО НОКССБАНК активно работал по всем важнейшим финансово-экономическим направлениям деятельности, используя весь спектр основных банковских операций:

- кредитование юридических и физических лиц;
- операции по выдаче банковских гарантий;
- межбанковское кредитование;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады и депозиты;
- операции с банковскими картами;
- операции с иностранной валютой;
- операции с ценными бумагами;
- операции с драгоценными металлами;

▪ предоставление в аренду физическим и юридическим лицам находящихся в специальных помещениях сейфов для хранения документов и ценностей.

За отчетный год активы Банка (данные публикуемой отчетной формы «Бухгалтерский баланс за 2017 год») увеличились - на 14 476 тыс. руб. или на 0,6% и по состоянию на 01.01.2018 г. составили 2 558 032 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. - 2 543 556 тыс. руб.).

Основное увеличение совокупных активов приходится на статью «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», рост по которой составил 50 716 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. – 56 224 тыс. руб., на 01.01.2017 г. – 5 506 тыс. руб.), основное увеличение данной статьи приходится на 4 квартал отчетного года. Второй по объему увеличения статьей активов является статья «Чистая ссудная задолженность» - на 18 572 тыс. руб. или на 0,9%. Объем чистой ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2018 г. - 2 132 179 тыс. руб. (2016 г. – 2 113 607 тыс. руб.), что составляет 83,4% суммарных активов Банка (в 2016 г. – 83,1%). На увеличение чистой ссудной задолженности в отчетном периоде основное влияние оказал рост остатка средств, размещенных в депозиты Банка России, который по состоянию на 01.01.2018 г. составил 470 000 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 0 тыс. руб.). Остаток срочной ссудной задолженности по юридическим и физическим лицам за отчетный год также заметно увеличился - на 192 354 тыс. руб. или на 9,6% до уровня 2 192 363 тыс. руб. (2016 год – 2 000 009 тыс. руб.). При этом значительное снижение показал остаток средств, размещенных на рынке МБК – на 505 079 тыс. руб. до уровня 54 921 тыс. руб. (2016 год – 560 000 тыс. руб.), что связано с более высокими ставками размещения средств в депозиты Банка России по сравнению с рынком МБК в отчетном периоде. Позитивно отразился на величине чистой ссудной задолженности рост ссуд, выданных с помощью банковских карт – на 9 723 тыс. руб. или на 28,4% до уровня 43 913 тыс. руб. (2016 год – 34 190 тыс. руб.). Одновременно с этим в 2017 году показан рост РВПС – на 153 282 тыс. руб. или на 17,0% до уровня 1 053 710 тыс. руб. (2016 г. – 900 428 тыс. руб.). По совокупности вышеуказанных причин в отчетном году показан рост чистой ссудной задолженности на 18 572 тыс. руб. В 2017 году показан опережающий темп роста РВПС (117,0%) над темпом роста совокупного кредитного портфеля (на 108,1%), в результате этого показатель «Качество кредитного портфеля» (отношение РВПС к ссудной задолженности, с учетом просроченной задолженности) в 2017 году составил 40,3%, что несколько хуже показателя за 2016 год (37,2%). Средняя ставка кредитного портфеля (без учета межбанковского кредитования и просроченной задолженности) за 2017 год снизилась и составила 14,37% (за 2016 год – 14,73%, снижение – на 0,36 п.п.) в соответствии с общим трендом в целом по банковскому сектору - снижением средних ставок размещения в кредиты вслед за снижением ключевой ставки. Все остальные статьи активов показали некоторое снижение.

На второй позиции по величине активов, как и в 2016 году, находится статья «Средства в кредитных организациях» - 120 306 тыс. руб. или 4,7% совокупных активов Банка, по сравнению с 2016 годом показано некоторое снижение – на 11 135 тыс. руб. или на 8,5%. Структура данного остатка выглядит следующим образом: 55,6% (2016 г. – 51,3%) приходится на средства в долларах США; 10,8% (2016 г. – 18,3%) - на средства в евро; 33,6% (2016 г. - 30,4%) - на средства в валюте РФ. По сравнению с 2016 годом структура остатка средств в кредитных организациях существенных изменений не претерпела. На третьей позиции по величине активов, как и в 2016 году, находится статья «Денежные средства» - 104 000 тыс. руб. (4,1% совокупных активов банка), показав снижение по сравнению с 2016 годом – на 17 329 тыс. руб. или 14,3% (2016 год – 121 329 тыс. руб.). Существенное снижение остатка денежных средств произошло в 4 квартале 2017 года: на 01.10.2017 г. – 130 063 тыс. руб., на 01.01.2018 г. – 104 000 тыс. руб. – минимальное значение с начала отчетного года. На четвертом месте по величине активов – статья «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи»: на 01.01.2018 г. – 56 224 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 5 506 тыс. руб.), что составляет 2,2% совокупных активов Банка. На пятой позиции находится статья «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» (с учетом долгосрочных активов, предназначенных для перепродажи) – 51 861 тыс. руб. или 2,0% совокупных активов Банка, которая в отчетном периоде снизилась на 11 639 тыс. руб. или на 18,3% (2016 год – 63 500 тыс. руб.). На пять вышеуказанных статей приходится 96,4% суммарных активов Банка.

В целях удовлетворения потребностей своих клиентов в отчетном году Банк предлагал широкий выбор кредитных продуктов: для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – овердрафтное кредитование на пополнение оборотных средств, срочные кредиты, кредитные линии; для физических лиц – автокредитование, ипотечное кредитование, потребительский кредит, кредитование держателей банковских карт. По состоянию на 01.01.2018 года в структуре кредитного портфеля (без учета просроченной задолженности, межбанковского кредитования и банковских карт) произошли следующие изменения: 55,2% приходится на кредиты корпоративным клиентам (2016 год – 61,3%), снижение – на 6,1 п.п.; 44,2% – на кредиты населению (2016 год – 37,0%), рост - на 7,2 п.п., удельный вес кредитов индивидуальным предпринимателям снизился и составил в совокупном кредитном портфеле 0,6% (2016 год – 1,7%). Заметное увеличение доли кредитов физических лиц в отчетном году связано с активным кредитованием данной категории клиентов, за 2017 год кредитов физическим лицам выдано на общую сумму 835 772 тыс. руб., рост по сравнению с 2016 годом – на 52,8% (2016 г. – 547 002 тыс. руб.); при этом всем категориям юридических лиц (включая ИП) выдано кредитов на общую сумму 998 234 тыс. руб., что ниже уровня 2016 года на 28,3% (2016 г. – 1 392 740 тыс. руб.).

В отчетном периоде Банк продолжил достаточно активную работу на рынке межбанковского кредитования, размещая в кредитных организациях краткосрочные займы, объем которых в 2017 году составил 40,0 млрд. руб., что соответствует показателю за 2016 год (39,9 млрд. руб.). Однако в 4 квартале 2017 г. АО НОКССБАНК заметно снизил свое присутствие на рынке МБК (объем вложений в этот период составил 6,5 млрд. руб.) и увеличил размещение средств в депозиты Банка России (всего за 2017 г. – 9,7 млрд. руб., в том числе в 4 квартале 2017 г. –

5,5 млрд. руб., в 2016 году данный вид размещения практически отсутствовал), что связано с более высокой ставкой размещения в данный инструмент (4 квартал 2017 г.: средняя ставка размещения на МБК – 7,71%, средняя ставка размещения в депозиты Банка России – 8,22%). Соответственно, процентные доходы от размещения свободных денежных средств на рынке МБК в отчетном году составили 31 716,5 тыс. руб., что ниже уровня 2016 г. (53 941,7 тыс. руб.), как за счет снижения объемов размещения, так и за счет снижения средней ставки размещения; процентные доходы от размещения средств в депозиты Банка России в 2017 году составили 14 320,2 тыс. руб. (в 2016 г. – 72,5 тыс. руб.).

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

За отчетный год суммарные обязательства (данные публикуемой отчетной формы «Бухгалтерский баланс за 2017 год») Банка практически не изменились и составили 852 574 тыс. руб. (2016 год – 854 572 тыс. руб., снижение – на 1 998 тыс. руб. или на 0,2%). Самая значимая статья пассивов – «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» составляет 90,2% совокупных обязательств Банка, в отчетном году эта позиция снизилась на 28 772 тыс. руб. или на 3,6% до уровня 768 808 тыс. руб. (2016 г. – 797 580 тыс. руб.), при этом вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей показали рост на 27 065 тыс. руб. или на 4,6% до уровня 617 297 тыс. руб. (2016 г. – 590 232 тыс. руб.). Второй по величине статьей пассивов является статья «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям – 63 662 тыс. руб., которая показала рост относительного прошлого отчетного периода (2016 г. – 37 581 тыс. руб.). На две вышеуказанные статьи приходится 97,6% совокупных обязательств банка. Остаток средств, привлеченных от кредитных организаций, по состоянию на 01.01.2018 г., как и на 01.01.2017 г., отсутствует. По всем остальным статьям суммарных обязательств кредитной организации изменения незначительны. Увеличение источников собственных средств Банка в 2017 году составило 1,0%: с 1 688 984 тыс. руб. на 01.01.2017 г. до 1 705 458 тыс. руб. на 01.01.2018 г., что обусловлено получением в отчетном году чистой прибыли в размере 16 419 тыс. руб. Рентабельность активов банка и рентабельность капитала за отчетный год находятся в положительной зоне и составляют 0,64% и 0,98% соответственно (в 2016 году данные показатели находились в отрицательной зоне).

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

Процентные доходы Банка за отчетный год (данные публикуемой отчетной формы «Отчет о финансовых результатах за 2017 год») увеличились - на 13 365 тыс. руб. или на 3,8% до уровня 361 474 тыс. руб. (2016 г. – 348 109 тыс. руб.). По итогам работы за 2017 год увеличение объема процентных доходов обеспечено заметным увеличением процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями - на 20 798 тыс. руб. или на 7,1% до уровня 314 090 тыс. руб. (2016 год – 293 292 тыс. руб.), увеличение объема процентных доходов в отчетном году произошло по причине активного роста остатка срочной ссудной задолженности (на 192 354 тыс. руб. или на 9,6% до уровня 2 192 363 тыс. руб.). При этом процентные доходы от размещения средств в кредитные организации показали снижение – на 7 984 тыс. руб. или на 14,7% до уровня 46 223 тыс. руб. (2016 г. – 54 207 тыс. руб.), что связано со значительным снижением размещения средств на рынке МБК в 4 квартале отчетного года и увеличением объема размещения средств в депозиты Банка России (причина – более высокая ставка размещения), в связи с этим по сравнению с 2016 годом в отчетном периоде процентные доходы от размещения средств на рынке МБК снизились на 22 225,2 тыс. руб. (2017г. – 31 716,5 тыс. руб., 2016 г. – 53 941,7 тыс. руб.) на фоне роста процентных доходов от размещения в депозиты Банка России – на 14 241,2 тыс. руб. (2017 г. – 14 320,2 тыс. руб., 2016 г. – практически отсутствовали). Сумма процентных доходов от операций с ценными бумагами в 2017 году почти удвоилась и составила 1 161 тыс. руб. (2016 г. - 610 тыс. руб.), более 66,5% всех доходов (772,8 тыс. руб.) получено в 4 квартале 2017 г. в связи с активным ростом остатка вложений в ценные бумаги в этот период: на 01.10.2017 г. – 15 706,9 тыс. руб., на 01.01.2018 г. – 56 223,6 тыс. руб. Процентные расходы Банка (данные публикуемой отчетной формы «Отчет о финансовых результатах за 2017 год») за отчетный период по сравнению с 2016 годом показали рост - на 3 951 тыс. руб. или на 8,3% и составили 51 350 тыс. руб. (2016 год – 47 399 тыс. руб.). Процентные расходы в полном объеме приходятся на долю расходов по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями. Рост процентных расходов по данной статье произошел за счет заметного увеличения остатка средств во вкладах граждан (2016 год – 478 650 тыс. руб., 2017 год – 522 039 тыс. руб., прирост – на 9,1%) на фоне некоторого снижения средней ставки привлечения средств в депозиты граждан в соответствии с общепанковским трендом отчетного года. По статье «Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций» процентные расходы в 2017 году, как и в 2016 году, отсутствуют. В результате чистые процентные доходы за 2017 год увеличились – на 9 414 тыс. руб. или на 3,1% до уровня 310 124 тыс. руб. (2016 год – 300 710 тыс. руб.). Увеличение чистых процентных доходов связано с опережающим темпом роста процентных доходов в отчетном периоде (на 13 365 тыс. руб. или на 3,8%) над темпом роста процентных расходов (на 9 414 тыс. руб. или на 3,1%). По результатам работы за отчетный год по сравнению с 2016 годом после создания резерва на возможные потери чистые процентные доходы также показали рост - на 5 005 тыс. руб. или на 3,3% до уровня 156 419 тыс. руб. (2016 год - 151 414 тыс. руб.). В 2017 году отрицательное

изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корсчетах, а также начисленным процентным доходам составило 153 705 тыс. руб., что близко к уровню 2016 года (минус 149 296 тыс. руб., ухудшение показателя незначительно – на 4 409 тыс. руб. или 3,0%), что сказалось на некотором снижении чистых процентных доходов после создания резерва в отчетном периоде по сравнению с 2016 годом. На финансовый результат по итогам работы за 2017 год также оказало влияние отрицательное сальдо по переоценке иностранной валюты, которое составило в отчетном году 10 687 тыс. руб., что однако значительно лучше уровня показателя предыдущего отчетного периода (2016 г. – минус 97 098 тыс. руб.). Комиссионные доходы за 2017 год показали хороший рост и составили 21 165 тыс. руб. (2016 год – 19 161 тыс. руб., прирост на 2 004 тыс. руб. или на 10,5%). В 2017 году более 30% всех совокупных комиссионных доходов приходится на долю операций с банковскими картами, по этим операциям показан самый значительный прирост комиссионных доходов в отчетном году: 2017 г. – 7 511,3 тыс. руб., 2016 г. – 5 378,8 тыс. руб., в том числе по доходам, полученным при расчетах в платежных системах (MC, VISA): 2017 г. – 2 655,4 тыс. руб., 2016 г. – 1 614,4 тыс. руб. Более 20% всех комиссионных доходов приходится на долю операций по обслуживанию клиентов, по которым также показан рост: 2017 г. – 4 991,7 тыс. руб., 2016 г. – 4 296,5 тыс. руб., что говорит об активизации работы с клиентами. Активный рост показан по комиссионным доходам в части операций кредитования (около 16% совокупных комиссионных доходов): 2017 г. – 3 702,4 тыс. руб., 2016 г. – 2 378,8 тыс. руб.; в основном, увеличено обеспечено ростом доходов от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств с юридическими лицами: 2017 г. – 1 966,1 тыс. руб., 2016 г. – 575,7 тыс. руб. Заметное снижение объема комиссионных доходов произошло по операциям с иностранной валютой: 2017 г. – 1 628,3 тыс. руб., 2016 г. – 3 519,4 тыс. руб. (снижение показано по доходам за переводы иностранной валюты юридическим лицам, за выполнение функций агента валютного контроля и пр.). На рост объема комиссионных доходов в 2017 году оказала влияние оптимизация тарифов банка с 1 августа 2016 года. Комиссионные расходы по итогам работы за 2017 год также несколько увеличились и составили 9 712 тыс. руб. (в 2016 году – 7 287 тыс. руб., увеличение – на 2 425 тыс. руб. или на 33,3%). Самое значительное увеличение расходов произошло по статье «Плата за услуги процессингового центра "Карт-Стандарт" (Процессор РНКО) – на 968,8 тыс. руб. (почти 40% совокупного увеличения комиссионных расходов) до уровня 2 282,7 тыс. руб. (2016 г. – 1 313,9 тыс. руб.) и по статье «Расходы по уплате комиссий платежных систем» – на 632,8 тыс. руб. (более четверти совокупного увеличения комиссионных расходов) до уровня 4 047,4 тыс. руб. (2016 г. – 3 414,6 тыс. руб.). На две вышеуказанные статьи приходится почти 70% всех комиссионных расходов банка. Изменение резерва по прочим потерям по итогам работы за 2017 год сложилось отрицательным в сумме 32 554 тыс. руб. (2016 г. – минус 23 675 тыс. руб.).

Соответственно, в 2017 году прибыль до налогообложения составил 30 570 тыс. руб. (в 2016 г. – убыток в сумме 108 766 тыс. руб.). Расходы по налогам за 2017 год увеличились на 6 445 тыс. руб. или на 83,6% и составили 14 151 тыс. руб. (2016 год – 7 706 тыс. руб.). В результате в 2017 году прибыль после налогообложения составила 16 419 тыс. руб. (2016 год – убыток 116 472 тыс. руб.).

На конец 2017 года в банке открыто более 1 000 активно работающих расчетных счетов клиентам – юридическим лицам (с учетом индивидуальных предпринимателей, которые от общего числа клиентов банка традиционно составляют порядка 40,0%), практически все клиенты имели остатки средств на счетах на конец отчетного периода. При этом крупные клиенты (более 30) имели остатки средств на расчетных счетах от 1,0 млн. руб. до 16,0 млн. руб.

Активы, приносящие доход, за 2017 год заметно увеличились – на 211,4 млн. руб. или на 6,7% и составили 3 362,6 млн. руб. (2016 г. – 3 151,2 млн. руб.). Как абсолютный позитивный факт следует отметить, что рост работающих активов в отчетном периоде обеспечен приростом срочной ссудной задолженности (самого высокодоходного инструмента) – на 192,4 млн. руб. или на 9,6% при незначительном приросте просроченной ссудной задолженности – на 4,9 млн. руб. или на 1,2%.

За 2017 год на обслуживание в банк было привлечено 88 новых клиентов, в том числе в ККО г. Москва – 35 клиентов, что несколько ниже, чем в предыдущем отчетном году (2016 г. – 110 счетов, в том числе в ККО г. Москва – 30 клиентов), т.е. ежемесячно в среднем открывалось не менее 7-8 новых расчетных счетов, несмотря на крайне серьезные проблемы в экономике и динамику роста убыточных предприятий в регионе.

Одним из необходимых современных условий решения задач, стоящих перед Банком, является развитие информационных технологий, совершенствование технологических процессов, в том числе для внутрибанковских работ. В банке продолжается работа по развитию телекоммуникационной инфраструктуры и комплексов технических средств, для эффективной и оперативной работы с клиентами банка; за отчетный год 2 клиентам установлена система RS –Audio, 1 клиент воспользовался услугой Информационного портала, 59 клиентам установлена система «Интернет-Банк». По совокупности всех этих услуг в отчетном году работа в данном направлении велась более активно: 2016 год – 58 клиентов, 2017 год – 62 клиента, прирост числа новых клиентов – на 6,9%. По состоянию на 01.01.2018 года системой «Клиент-Банк» пользуются 78 клиентов (2016 год – 115 клиентов), системой «Интернет-Банк» – 281 клиент (2016 год – 224 клиента), системой «Информационный портал» – 28 клиентов (2016 год – 26 клиентов), системой «RS-Audio» – 1 клиент (2016 год – 7 клиентов). В течение 3-х последних лет наблюдается «переориентация» клиентов с услуги «Клиент-Банк» на услугу «Интернет-Банк» как наиболее современную и мобильную. В отчетном году произошел рост числа клиентов, использующих в своей деятельности то или иное программное обеспечение банка – на 4,3% до уровня 388 клиентов (2016 год – 372 клиента) Таким образом, не менее 40-42% постоянно и активно работающих клиентов используют в своей работе то или иное программное обеспечение банка.

Задача, которую ставит перед собой и коллективом руководство Банка на 2018 год (вариант Бизнес-плана «базовый») – умеренная положительная динамика основных финансово-экономических показателей в соответствии с общим трендом развития банковского сектора РФ, согласно которому годовой темп прироста кредитов экономике со стороны банковского сектора составит 12-15%, темпы розничного кредитования прогнозируются на гораздо более высоком уровне – не ниже 20,0%. При этом темп прироста срочной ссудной задолженности как по юридическим, так и по физическим лицам АО НОКССБАНК на 2018 год заложил на 40-45% ниже среднероссийского уровня (6,2% и 11,2% соответственно) по причине крайне серьезных проблем в экономике региона (по оценке экспертов Высшей школы экономики по итогам работы за 1 полугодие 2017 года Волгоградская и Томская области признаны территориями с самым низким уровнем экономической активности). Однако банк имеет достаточный экономический потенциал, основной капитал банка в собственных средствах составляет 98,6%, что говорит о высокой надежности банка. Банк является активным и известным участником регионального банковского рынка уже более 23 лет. В среднесрочной перспективе приоритетным видом деятельности банка будет оставаться кредитование, в связи с этим АО НОКССБАНК постоянно стремится к улучшению качества обслуживания клиентов, совершенствованию пакета кредитных услуг, созданию конкурентоспособных условий кредитования для клиентов, используя гибкую систему процентных ставок. АО НОКССБАНК планирует и далее укреплять свои позиции как стабильно работающее универсальное кредитное учреждение региона. АО НОКССБАНК на постоянной основе совершенствует методы работы по всем направлениям банковской деятельности с целью повышения качественного и имиджевого уровня своей работы.

На текущий момент организационная структура АО НОКССБАНК утверждена Советом директоров АО НОКССБАНК (протокол № 5 от 06 февраля 2018 г.). В настоящее время организационная структура Банка представлена следующим образом:

- Председатель Правления Банка;
- Первый заместитель Председателя Правления;
- Директор по развитию;
- Главный бухгалтер;
- 4 Управления, 11 отделов, 3 сектора, 6 служб;
- Казначейство;
- Канцелярия.

Во 2 квартале 2016 года в г. Москва открыт кредитно-кассовый офис.

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2017 году составила 72 человека.

Списочная численность сотрудников Банка на 31.12.2017 года составила 85 человек.

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

Перспективы развития АО НОКССБАНК на 2018 год обозначены в бизнес-плане АО НОКССБАНК на 2018 год (документ утвержден Правлением АО НОКССБАНК, протокол N 17 от 05.02.2018 г.), который разработан в одном варианте в виду отсутствия каких-либо заметных внешних драйверов роста для разработки более оптимистического варианта развития. Учитывая объем и качество сформированного по состоянию на 01.01.2018 года кредитного портфеля, сложившуюся клиентскую базу банка, объем иных банковских операций, АО НОКССБАНК принял данный вариант бизнес-плана на 2018 год как вариант «базовый», согласно которому рост кредитного портфеля (с банковскими картами, без МБК и просроченной задолженности) по состоянию на 01.01.2019 г. планируется на уровне 2 423,0 млн. руб., в остальном – «базовый» вариант бизнес-плана предполагает умеренный рост иных показателей и положительный финансовый результат по итогам 2018 года (операционная прибыль до формирования резервов и переоценки прогнозируется на уровне 2017 года).

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

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

В 2017 году мировая экономика практически оправилась от прошлогоднего замедления и приблизилась к трёхпроцентному росту. Среди самых значимых событий аналитики называют ситуацию с заморозкой добычи нефти в странах-экспортёрах, ужесточение политики американского Федерального резерва, феноменальный взлёт цен на криптовалюту и пугающий инвесторов рост фондового рынка США.

Главным итогом 2017 года для экономики России стал постепенный выход из рецессии, хотя и медленно, но ситуация в целом улучшается. Ожидаемый рост ВВП по итогам 2017 года по предварительным данным составит 1,7% –1,9%, что, безусловно, лучше отрицательных значений этого показателя по итогам 2016 года (-0,2%) и по итогам 2015 года (-2,8%). Экономика России в 2017 году вошла в стадию восстановительного роста после двух непростых лет и вернулась к умеренным темпам роста за счёт повышения цен на нефть и стабилизации основных макроэкономических показателей. Такие выводы содержатся в последнем докладе Всемирного банка. Эксперты прогнозируют рост ВВП России в 2017 и 2018 годах на уровне 1,7%, а в 2019 году этот показатель достигнет 1,8%. Однако при этом чистый отток капитала в 2017 по сравнению с прошлым годом вырос почти в 2 раза. По оценке ЦБ по итогам года отток капитала составил \$29 млрд. Промышленность в 2017 году выросла на 1% - в два раза меньше, чем ожидало правительство. В декабре отчетного года производство в России падало второй месяц подряд.

Отрицательный результат в декабре в годовом выражении показали все составляющие индекса промышленного производства. Добыча полезных ископаемых сократилась на 1%, обрабатывающие производства - на 2%, обеспечение электроэнергией и газом - на 5,5%, водоснабжение и утилизация отходов - на 4,2%. Слабые результаты снова показала металлургия, а также области, где раньше, наоборот, фиксировался быстрый рост - производство полупроводниковых приборов, радаров, навигационного оборудования, стиральных машин и зерноуборочных комбайнов. К концу 2017 года суммарный объем продукции российских предприятий сократился почти на 4% по сравнению с 2016 годом. Это максимальный за последние 8 лет спад производства. 51% руководителей промпредприятий заявили, что спрос на их продукцию в 2017 году существенно снизился либо вообще отсутствовал. Прибыль российских предприятий упала в минувшем году в среднем на 10%. Однако подъем в пищевой промышленности, производстве одежды, автопроме, химической промышленности, фармацевтике и сельском хозяйстве позволяет надеяться на то, что спад промышленного производства в конце 2017 года был временным. Россия вышла на первое место в мире по объему экспорта зерновых. Выдающиеся результаты показал экспорт российского подсолнечного масла. В целом рост экономики основывается на том, что она преодолела два шока: резкое падение цен на энергоносители и введение санкций. При этом одним из важных факторов, сдерживающих рост экономики, является низкий внутренний спрос. Именно на его стимулирование Правительство РФ будет обращать внимание в 2018 году. Без экономических реформ рост экономики страны в ближайшие годы может остаться на минимальном уровне - 1,5–2% в год. Серьезное влияние на рост ВВП и общее оживление экономики внесло увеличение в течение 2017 года цен на углеводороды. Страны ОПЕК и ряд других стран в конце ноября 2017 года продлили соглашение об ограничении добычи нефти до конца 2018 года. Заморозка добычи нефти спровоцировала выход сырьевых котировок на уровень двухлетних максимумов - выше \$60 за баррель. Эксперты подчёркивают, что в течение нескольких месяцев 2017 года на нефтяном рынке уже можно было наблюдать дефицит, а дальнейшая пролонгация пакта приведёт к полной балансировке спроса и предложения в 2018 году. В целом аналитики отмечают, что ОПЕК и Россия продемонстрировали рынку своё умение достигать компромисса. Именно по этой причине эксперты не ожидают падения цен на нефть ниже уровня \$50-55 за баррель в долгосрочной перспективе. Еще одним из заметных факторов, сдерживающих рост экономики России в 2017 году, по-прежнему являются антироссийские санкции. Ограничения, введенные рядом стран, серьезно снижают инвестиционную привлекательность России, приток иностранного капитала, отрицательно влияют на курс рубля. Важнейшим итогом отчетного года стал и минимальный за всю историю современной России уровень инфляции. К концу года этот показатель вышел на значения 2,5% – 2,6%. В 2016 году этот показатель составлял 5,38%, в 2015 году - 12,91%. Причиной этому многообразие разных факторов: от жесткой политики Банка России до сравнительно крепкого рубля и общей слабости потребительского спроса в стране. В начале 2017 года потребительские расходы россиян рухнули до пятилетнего минимума. В последующие месяцы, несмотря на некоторое улучшение ситуации в экономике в целом, потребительские расходы почти не росли. Это закономерно, учитывая, что реальные доходы за тот же период упали на 1,4 %. Потреблять в кредит из-за высоких ставок у населения сейчас возможности нет. Реальные доходы населения продолжают отрицательную динамику уже четвертый год подряд. Размер средней зарплаты в реальном выражении при этом растет, но этот рост, во-первых, незначительный и «съедается» пусть небольшой, но все-таки имеющей место инфляцией, а во-вторых, растет сумма обязательных платежей, которые учитываются при определении реальных располагаемых доходов населения. Одной из заметных составляющих в сумме обязательных платежей, возросших в уходящем году, стала увеличившаяся налоговая нагрузка по налогу на имущество физических лиц, который теперь считается по кадастровой стоимости недвижимого имущества, а не по оценкам БТИ, как ранее. Крайне слабая инфляция последних месяцев 2017 года - это определено новый период в развитии экономики России. Страна вступила «на территорию неопределенности», когда привычный опыт регулирования экономики уже не работает. Какой сценарий реализуется в итоге - инфляционный, дефляционный или же произойдет стабилизация роста цен на удобном для большинства уровне пока совершенно непонятно. Необходимо также отметить, что снижение ключевой ставки Центрального банка РФ в 2017 году проводил шесть раз, ставка снизилась с 9,75% в начале года до 7,75% в декабре 2017 года. Ключевая ставка является основным инструментом денежно-кредитной политики, ее снижение, безусловно, положительно влияет на кредитование и экономический рост в стране. Хотя чем ниже ставка, тем больше рисков для курса национальной валюты и инфляции.

В Волгоградской области, согласно отчета экспертов Высшей школы экономики, по итогам работы за 1 полугодие 2017 года сократились все пять секторов экономики: промышленность, строительство, розничная и оптовая торговля, а также платные услуги. По итогам 2017 года промышленность Волгоградской области сработала с минимальным плюсом, точнее - продемонстрировала стагнацию. По данным Волгоградстата, индекс промышленного производства за 2017 год составил 100,3% (при этом в декабре наблюдалось падение объемов производства) к прошлому году. Рост связан, прежде всего, с положительной динамикой в обрабатывающих отраслях. Однако по индексу промышленного производства, Волгоградская область значительно отстает от соседних Астраханской области (+37,2%), Ростовской области (+7,4%) и Краснодарского края (+4,3%). По-прежнему показатели промышленности ухудшают ограничения ОПЕК: добыча полезных ископаемых в отчетном периоде снизилась на 13,5%. Тем не менее, промышленность региона постепенно уходит от перекоса в сторону «нефтянки». В 2017 году волгоградские аграрии собрали рекордный за последние три десятка лет урожай – около 5,6 млн. тонн зерна и показала индекс сельскохозяйственной продукции на уровне +3,0% (в Ростовской области - +7,0%, в Астраханской области - +8,0%). Вместе с тем, агропроизводство вряд ли в ближайшее время станет региональным локомотивом. В 2017 году в Волгоградской области было построено 2 801 здание. В значительно меньшей по численности населения Астраханской области построили примерно такое же число зданий. При этом в

Краснодарском крае построили в разы больше -13 314 зданий, в Ростовской области -11 813 зданий. Оборот розничной торговли в сопоставимых ценах показал небольшой рост и составил 101,4% к уровню 2016 года, особый рост отмечается в сегменте непродовольственных товаров (107,8% к уровню 2016 года). Кроме того, в Волгоградской области падают реальные доходы населения и уменьшаются денежные вклады. Реальная начисленная заработная плата, рассчитанная с учетом индекса потребительских цен, ниже уровня инфляции - 101,3% к аналогичному периоду 2016 года. Серьезной проблемой остается госдолг (Волгоградская область занимает 70-е место в России по уровню долговой нагрузки). За 2017 год в рейтинге «Качество жизни» Волгоградская область заняла 39 место, продемонстрировав стагнацию (2016 год - 40 место). При этом по расчетам комитета экономической политики и развития Волгоградской области, следующие три года экономика региона будет демонстрировать положительную динамику.

По мнению экспертов РИА Рейтинг, 2017 год для российского банковского сектора выдался достаточно непростым в институциональном плане (множество крупных отзывов лицензий и санаций банков), хотя динамика многих показателей была вполне хорошей. При сохранении некоторой устойчивости экономики в 2017 году банковский сектор вышел на траекторию роста. Об этом свидетельствуют оживление как корпоративного, так и розничного кредитования, сохраняющийся стабильный рост вкладов населения, сбалансированное фондирование. За 2017 год активы банковского сектора выросли на 9,0% (за 2016 год – на 3,4%); Ситуация с кредитованием экономики в 2017 году оказалась несколько хуже, чем с динамикой активов: кредиты экономике – на 6,2% (за 2016 год – снижение на 0,8%); кредиты физическим лицам показали активный рост – на 13,2% (за 2016 год прирост - 2,5%). Вместе с тем Банк России рассматривает возможность ограничения темпов роста потребительского кредитования с целью ограничения рисков и поддержания сбалансированной структуры кредитования. Регулятор может применять повышенные коэффициенты риска к потребительским кредитам с высокой полной стоимостью, а также к валютным кредитам (коэффициенты риска учитываются при расчете нормативов достаточности капитала банков). Доля просрочки по сравнению с началом 2017 года практически не изменилась, снизившись с 6,72% на начало года до 6,68% на 1 декабря 2017 года. В течение года динамика этого показателя носила неустойчивый характер. Локальный максимум просроченной задолженности был достигнут по итогам марта 2017 года (7,39%). Неустойчивая ситуация с динамикой просрочки обусловлена волатильностью корпоративного кредитования, в то время как по розничным кредитам доля просроченной задолженности практически непрерывно снижалась (с 8,1% по итогам января до 7,3% на 1 ноября 2017 года). По мнению аналитиков РИА Рейтинг, доля просроченной задолженности по кредитам экономике в 2018 году будет снижаться. По итогам следующего года, вероятно, следует ожидать ее снижение на 0,4-0,7 п.п. В 2017 году наблюдалась позитивная динамика в части фондирования: вклады населения выросли на 10,7% (за 2016 год прирост - 11,8%), депозиты и средства организаций на счетах – на 4,8% (за 2016 год их объем сократился на 1,7%). Однако за 2017 год прибыль по банковскому сектору составила 790 млрд. рублей, заметно сократившись по сравнению с 2016 годом - на 15,1% (в 2016 году – 930 млрд. рублей). Прибыль в 2017 году могла быть намного больше (до 1,5 трлн. рублей), однако в июле-сентябре, по данным Банка России, кредитные организации получили суммарный убыток в размере 95,6 млрд. рублей, что прервало достаточно длинную серию десяти прибыльных кварталов подряд. Основной причиной значительных убытков в третьем квартале стал результат двух банковских групп (Открытие и БИН). Стоит отметить, что убыток в июле-сентябре 2017 года является вторым по размеру в современной истории России, и лишь немногим уступает рекордному убытку четвертого квартала 2014 года, который тогда составил 96,1 млрд. руб. При этом количество прибыльных кредитных организаций преобладает: прибыль в размере 1,6 трлн. рублей показали 420 кредитных организаций, убыток в размере 772 млрд. рублей – 140 кредитных организаций. В 2017 г. банковский сектор перешел к устойчивому структурному профициту ликвидности. На валютном и фондовом рынках спрос иностранных инвесторов на российские активы стал восстанавливаться, однако основное влияние на рынок оказывали внутренние инвесторы. Главной тенденцией на российском финансовом рынке продолжила оставаться его «зачистка». В 2017 году число отзывов лицензий банков (более 60 с начала года) и других финансовых компаний оставалось высоким, но уже не рекордным (в 2016 году более 100 банков лишились лицензий добровольно и принудительно. Однако снижение числа отзывов лицензий не должно вводить в заблуждение относительно скорого завершения этого процесса. В 2017 году Центробанк РФ шесть раз снижал ключевую ставку, однако этот процесс далеко не закончен, и при благоприятной ситуации с инфляцией в 2018 году можно ожидать аналогичного по масштабам снижения.

Экономика России перешла к скромному, но устойчивому росту, макроэкономические условия деятельности российских банков и их заемщиков стабилизировались и останутся в 2018 году умеренно благоприятными. Однако Банку России, по мнению Moody's, необходимо ужесточать надзорную деятельность в банковском секторе, также повышать ее независимость. Комментируя прогноз по российским банкам на 2018 год, Fitch сообщает, что ждет дальнейшего восстановления сектора, увеличения прибыли самых сильных банков и высокого показателя общей ликвидности. При этом ожидается, что некоторые банки будут вынуждены сохранять высокие ставки по кредитам, чтобы поддерживать уровень вкладов. Кроме того, не исключается интервенция Центрального банка в работу банков с низким объемом капитала или высоким уровнем проблемных активов с последующим объявлением об их санации или закрытии.

Многие показатели деятельности АО НОКССБАНК за 2017 год находятся в общем тренде банковского сектора РФ в целом: положительный финансовый результат по итогам отчетного года, рост активов банка (на 11,5% при среднем по банковскому сектору – 9,0%), значительный рост объема розничного кредитования (на 31,0% при среднем по банковскому сектору – 13,2%), прирост средств по вкладам граждан (на 9,3% при среднем по банковскому сектору – 10,7%), рост портфеля ценных бумаг (в 10,2 раза до уровня 56,2 млн. руб. при среднем по

банковскому сектору – 9,7%), незначительный прирост объема просроченной задолженности (на 1,2% при среднем по банковскому сектору – 3,9%).

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

- универсальность;
- качество предоставляемых услуг;
- клиентоориентированность;
- репутация Банка как стабильной кредитной организации с выгодными условиями обслуживания клиентов;
- индивидуальный подход к клиентам и условия предоставления услуг VIP-клиентам;
- безупречное исполнение принятых на себя обязательств;
- абсолютная корректность в отношении своих Клиентов и Партнеров;
- высокие имиджевые характеристики банка на региональном банковском рынке в течение длительного периода.

Несмотря на негативные процессы, происходившие в экономике региона в отчетном году (стагнация промышленности; продолжается падения реальных денежных доходов населения, за январь - ноябрь 2017 года - 98,1% к соответствующему периоду 2016 года; в настоящее время задолженность по зарплате в регионе составляет 364,7 млн. руб.) - АО НОКССБАНК минимизировал влияние негативных факторов и сумел продемонстрировать положительный результат в части текущей операционной работы и в части финансового результата в целом. Так, в 2017 году текущие операционные доходы Банка (без учета резервов и переоценки) составили 389,8 млн. руб., что на 10,5 млн. руб. или на 2,8% больше, чем в предыдущем отчетном периоде (2016 г. – 379,3 млн. руб.). Операционная прибыль до формирования резервов и переоценки в 2017 году составила 222,3 млн. руб., что заметно выше предыдущего отчетного периода (2016 г. – 184,0 млн. руб.) как за счет роста операционных доходов (на 10,5 млн. руб.), так и за счет снижения операционных расходов (на 27,8 млн. руб.). При этом рост операционных доходов обусловлен, прежде всего, ростом процентных доходов (2016 г. – 344,1 млн. руб., 2017 г. – 359,1 млн. руб.), несмотря на снижение ставок размещения средств на рынке кредитования (2016 г. – 14,73%, 2017 г. – 14,37%), т.к. снижение ставок размещения в отчетном году было скомпенсировано заметным приростом остатка срочной ссудной задолженности (2016 г. – 2 000 млн. руб., 2017 г. – 2 192,4 млн. руб.). Снижение операционных расходов обусловлено, в основном, снижением административно-управленческих расходов (2016 г. – 135,9 млн. руб., 2017 г. – 102,5 млн. руб.), т.к. на расходы банка в 2016 году единоразово были отнесены обязательства к выплате краткосрочных вознаграждений (отпускные) работникам банка (с начислениями – более 20,0 млн. руб.). АО НОКССБАНК как региональный банк имеет очевидные преимущества, на которые он опирается в своей работе - это, прежде всего, оперативность в принятии решений, индивидуальный подход к клиенту, гибкость. Это позволило за прошедшие годы создать прочный фундамент для устойчивой работы и дальнейшего развития и на протяжении ряда лет удерживать достаточно стабильные позиции в банковском секторе России.

Так, по итогам работы за 2017 год (согласно рейтинга сайта Банки.ру) АО НОКССБАНК по некоторым важным показателям (без СПОД) находится в рейтинге российских банков на достаточно высоких позициях, при этом заметно упрочив свои позиции по целому ряду показателей:

- по размеру капитала (по форме 123) – 209 место, повысив в 2017 году по сравнению с 2016 годом свое положение в рейтинге на 10 позиций (всего в рейтинге по данному показателю – 565 банков);
- по размеру кредитного портфеля (без МБК, с банковскими картами и с просроченной задолженностью) – 264 место, при этом значительно улучшив положение в рейтинге по данному показателю по сравнению с 2016 годом (на 31 позицию) на фоне минимального прироста просроченной ссудной задолженности, рост показателя обеспечен ростом срочной ссудной задолженности (всего в рейтинге по данному показателю – 566 банков);
- по размеру активов – 331 место, также значительно улучшив свои позиции по сравнению с 2016 годом - на 29 пунктов, при этом в целом банковский сектор нарастил активы (всего в рейтинге по данному показателю – 566 банков);
- по нормативу достаточности капитала – 75 место, улучшив свое положение по сравнению с 2016 г. на 6 позиций (в рейтинге – 566 банков);
- по нормативу текущей ликвидности (характеристика платежеспособности банка) – 144 место, заметно улучшив свои позиции - на 96 пунктов (в рейтинге – 566 банков);
- по размеру вкладов физических лиц (с банковскими картами) – 340 место, заметно улучшив положение в рейтинге по данному показателю по сравнению с 2016 годом - на 37 позиций (всего в рейтинге по данному показателю – 566 банков);
- по уровню обеспечения кредитного портфеля залогом имущества - 82 место, улучшив свое положение по этому показателю по сравнению с 2016 годом на 22 позиций (всего в рейтинге по данному показателю – 566 банков).

1.7 Информация о перспективах развития кредитной организации

Принимая во внимание итоги деятельности Банка в 2017 году и достаточно сдержанный прогноз по экономическому развитию, включая банковскую систему, в 2018 году, бизнес-планом АО НОКССБАНК на 2018 год предусмотрен один вариант деятельности кредитной организации – «базовый», который утвержден как основной для деятельности кредитной организации в 2018 году.

Основные показатели развития АО НОКССБАНК на 2018 год

(вариант прогноза «базовый»)

млн. руб.

№ п/п	Показатели развития	01.04.2018 г.	01.07.2018 г.	01.10.2018 г.	01.01.2019 г.
1.	Собственные средства	1 738,4	1 796,6	1 834,1	1 871,6
1.1	Уставный капитал	200,0	200,0	200,0	200,0
2.	Прибыль балансовая (без переоценки)	57,3	104,0	150,9	197,7
3.	Кредитный портфель (1)	3 238,3	3 280,1	3 331,7	3 380,7
3.1	в т.ч. кредиты юр. лицам, ИП, физ. лицам с просроченной задолженностью	2 660,9	2 705,5	2 751,0	2 797,5
3.2	в т.ч. кредиты юр. лицам, ИП, физ. лицам без просроченной задолженности	2 237,0	2 282,7	2 329,5	2 377,0
4.	Реновация капитала, % годовых (нарастающим)	11,58	9,93	9,36	9,03

* Вариант прогноза («базовый») рассчитан при условии роста в 2018 году совокупного кредитного портфеля (с МБК, б/картами и просроченной задолженностью) на 6,1%, в том числе рост кредитного портфеля по юридическим лицам (без учета просроченной задолженности) и по физическим лицам (без учета просроченной задолженности) темпами – по 6,2% и 11,2% соответственно, что ниже базового прогноза в целом по банковскому сектору (приблизительно на 40-45%) по причине отставания региона от средних темпов развития экономики РФ (последнее/предпоследнее место в рейтинге экономической активности по итогам 1 полугодия 2017 года – оценка Высшей школы экономики). По ряду показателей предусмотрен некоторый рост относительно фактически достигнутых в 2017 году показателей. При этом заметного роста доходной части в данном варианте бизнес-плана не предусмотрено в связи с прогнозируемым дальнейшим снижением ставок на рынке размещения средств. Реновация капитала прогнозируется положительная – от 11,58% в 1 квартале 2018 г. до 9,03% - на конец 2018 года. Прогнозируемый балансовый результат банка указан без учета переоценки счетов в иностранной валюте и золота, которая планом не предусматривается (по прогнозу экспертов колебания доллара США ожидается в 2018 году от 60 руб. до 82 руб.). Операционная прибыль до формирования резервов и переоценки прогнозируется на уровне 2017 года.

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

Наибольшее влияние на формирование финансового результата АО НОКССБАНК имеют операции кредитования как в доходной части (получение процентных доходов и восстановление резервов на возможные потери по ссудам), так и в расходной части (создание резервов на возможные потери по ссудам). В связи с тем, что бизнес-планом на 2018 год предусмотрен умеренный рост кредитного портфеля (около 6,1%) за счет кредитования юридических и физических лиц, данная тенденция будет иметь место и в 2018 году. В 2018 году предполагается сохранить традиционную для Банка политику в области управления активами и пассивами, а именно: обеспечение высоких показателей ликвидности баланса, преобладание кредитов в структуре активов, рост работающих активов, мониторинг тарифов кредитных организаций с целью поддержания тарифной политики банка на конкурентном уровне при сохранении оптимальной маржинальности банковских операций.

Задачами на 2018 год АО НОКССБАНК определил:

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

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

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

В 2017 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России. Случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

В соответствии с Указание Банка России от 07.09.2013г. №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» АО НОКССБАНК провел работу по подготовке к составлению годового отчета и отразил в бухгалтерском учете события после отчетного года.

2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

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

Активы и пассивы Банка, выраженные в иностранной валюте и драгоценных металлах, отражаются в балансе в рублях по официальному курсу Банка России, действующей учетной цене драгоценного металла, установленным Банком России на соответствующую дату. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере установления Банком России курса иностранной валюты, учетной цены металла.

Банк отражает доходы и расходы по методу начисления, то есть финансовые результаты операций отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения. Доход и расход признается в бухгалтерском учете при отсутствии неопределенности в получении дохода и признания расхода. По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным, то есть вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой. По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, то есть получение доходов является проблемным или безнадежным. В случае понижения качества ссуды, иного актива, в том числе требования, и их переклассификации в категорию качества, получение доходов по которой определяется как проблемное, суммы фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной и всегда отражается в бухгалтерском учете.

Резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, формируется в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а так же внутрибанковских положений. Определение финансового результата осуществляется Банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.

Активы и пассивы Банка, в основном, учитывались по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения.

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

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

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

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

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

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

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

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

Требования и обязательства по договорам купли-продажи иностранной валюты, по которым расчеты и поставка осуществляется не ранее следующего дня после заключения договора, отражаются на счетах главы Г

Плана счетов бухгалтерского учета. Отражение таких сделок в балансовом учете осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

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

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

Резервы на возможные потери по ссудам

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

Резерв на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года №283-П « О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Под возможными потерями применительно к формированию резерва понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

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

- обесценение (снижение стоимости) активов кредитной организации;

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

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

Начисленные доходы и расходы

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

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

Отложенные налоговые активы и обязательства

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

Принцип непрерывно действующей организации

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

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

Внесенные изменения и дополнения в Учетную политику Банка на 2017 год связаны с усовершенствованием процедур осуществления и отражения в регистрах бухгалтерского учета отдельных банковских операций. Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетную

политику на 2017 год не вносилось. Пересчета сопоставимых данных отчетности за предыдущие периоды не проводилось.

2.4. Изменения в Учетную политику на следующий отчетный год

В учетную политику Банка существенные изменения на 2018 год не вносились. Изменения и дополнения в Учетную политику Банка будут производиться по мере изменения требований и вступления в силу новых нормативных документов Банка России, а так же в случае изменения перечня операций, осуществляемых Банком.

2.5 Краткие сведения о результатах инвентаризации

При подготовке к годовому отчету была проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 01.11.2017г.

По состоянию на 01.01.2018г. была проведена ревизия кассы. Данные бухгалтерского учета соответствуют фактическому наличию имущества, требований и обязательств.

2.6 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

Отражены следующие корректирующие СПОД:

	2017	2016
Доначисление налога на прибыль	4 345	-
Увеличение отложенного налогового обязательства в капитале	11	5
Восстановление резервов на возможные потери	-	21 932
Расходы от обесценения недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	-	30 600
Расходы от обесценения основных средств	72	1 235
Уточнение доходов, в связи с начислением комиссионных сборов и вознаграждений	640	662
Уточнение расходов, в связи с получением документов в период СПОД	1 374	1 549

А также отражены результаты переноса остатков со счетов 706 на 707 и со счетов 707 на счет 708. Некорректирующих СПОД не было.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	2017	2016
Наличные денежные средства	104 000	121 329
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	10 253	20 498
Корреспондентские счета в кредитных организациях:	120 507	131 628
- Российской Федерации	120 507	131 628
Резерв на возможные потери	(201)	(187)
Денежные средств и их эквиваленты	234 559	273 268

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

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

В 2017 году услугами кредитования АО НОКССБАНК пользовались следующие виды заемщиков: юридические лица (негосударственные коммерческие организации), индивидуальные предприниматели (все – резиденты Российской Федерации) и физические лица (резиденты Российской Федерации и нерезиденты).

АО НОКССБАНК в 2017 году кредитовал заемщиков-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на финансирование их текущей деятельности; при выдаче кредитов физическим лицам в отчетном году преобладала выдача кредитов под обеспечение.

Ссуды, предоставленные физическим лицам в разрезе ссуд на потребительские и ипотечные кредиты представлены в таблице «Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов деятельности по итогам работы за 2017 год».

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов деятельности по итогам работы за 2017 год представлена в таблице:

	<u>На 01 января 2017 г.</u>		<u>На 01 января 2018 г.</u>	
	в рублях	в иностр. валюте	в рублях	в иностр. валюте
Предоставлено кредитов, всего:	2 447 596	6 439	2 653 889	7 079

Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	1 667 257	-	1 630 526	-
<u>по видам экономической деятельности:</u>	1 624 250	-	1 629 527	-
1. обрабатывающие производства, в том числе:	62 761	-	60 671	-
1.1 производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	871	-	371	-
1.2 металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	110	-	0	-
1.3 обработка отходов и лома	60 000	-	60 300	-
1.4 производство машин и оборудования	1 780	-	0	-
2. производство и распределение электроэнергии, газа и воды	14 069	-	0	-
3. строительство	15 981	-	81 950	-
3.1 строительство зданий и сооружений	15 981	-	81 950	-
4. транспорт и связь	4 060	-	3 469	-
5. оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	650 645	-	582 914	-
6. операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	575 914	-	695 490	-
7. прочие виды деятельности	301 111	-	304 011	-
<u>на завершение расчетов</u>	43 007	-	999	-
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	1 085 708	-	1 099 526	-
индивидуальным предпринимателям	52 580	-	32 635	-
Кредиты физическим лицам всего, в т.ч. по видам:	780 339	6 439	1 023 362	7 079
ипотека и покупка жилья, кроме ипотеки	419 020	-	456 553	-
автокредиты	43 237	-	38 262	-
банковские карты	31 290	6 439	41 690	7 079
потребительские кредиты	286 792	-	486 857	-

По итогам работы за 2017 год на долю заемщиков - юридических лиц приходится 61,4% совокупного кредитного портфеля юридических и физических лиц (в рублях), что ниже уровня предыдущего отчетного периода (в 2016 году – 68,1%); соответственно, на долю физических лиц - резидентов РФ – 38,6 % (в 2016 году – 31,9%) за счет активного роста остатка срочной ссудной задолженности по кредитам в рублях (с просроченной задолженностью) по физическим лицам (2016 г. – 780 339 тыс. руб., 2017 г. – 1 023 362 тыс. руб., рост – на 31,1% или на 243 023 тыс. руб.) на фоне некоторого снижения остатка ссудной задолженности (с учетом просроченной задолженности) по юридическим лицам (в рублях), включая ИП (2016 г. – 1 667 257 тыс. руб., 2017 г. – 1 630 526 тыс. руб., снижение – на 2,2% или на 36 731 тыс. руб.). В отчетном периоде заметно увеличился удельный вес ссуд, выданных физическим лицам, за счет более высоких темпов их кредитования относительно юридических лиц, что соответствует общему тренду банковского сектора по итогам работы за 2017 год. В иностранной валюте (в рублевом эквиваленте) остаток ссудной задолженности в 2017 году, как и в 2016 году, незначителен (2016 г. – 6 439 тыс. руб., 2017 г. - 7 079 тыс. руб.).

Анализ задолженности по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (в рублях) в части видов экономической деятельности за 2017 год выявил три группы, на которые приходится основной удельный вес совокупного кредитного портфеля: на первой позиции по величине удельного веса находится статья «Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг» - 36,6 % в абсолютной сумме – 596 490 тыс. руб., при этом по сравнению с 2016 годам показатель продемонстрировал некоторый рост (2016 г. – 35,4% и 575 623 тыс. руб.), за счет роста эта группа со 2-го места в 2016 году переместилась на 1-е место в 2017 году.

Соответственно, второй по величине удельный вес показала статья «Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования», занимавшая в 2016 году первую позицию - 35,8% и 582 914 тыс. руб., показав снижение по сравнению с предыдущим отчетным годом (2016 год – 40,1% и 650 645 тыс. руб.), на третьей позиции, как и в 2016 году, находится статья «Прочие виды деятельности» - 18,7% и 304 033 тыс. руб., показав незначительное снижение по сравнению с предыдущим отчетным годом (2016 год – 18,3% и 301 111 тыс. руб.). Совокупно на три вышеуказанные статьи приходится 91,1% суммарного ссудного остатка по юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей, тогда как в 2016 году на эти три статьи приходилось совокупно 94,0% суммарного ссудного остатка по юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей. Снижение совокупного удельного веса вышеуказанных групп клиентов (на 2,9 п.п.) связано с заметным снижением удельного веса статьи «Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования» (на 4,3 п.п.) – одним из самых чутких индикаторов серьезных проблем в экономике региона. Состав первой «тройки» по величине

удельного веса в отчетном году в 2017 году не изменился. При этом ранжирование по порядку двух первых групп изменилось за счет заметного снижения статьи «Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования».

На четвертой позиции по размеру удельного веса по итогам работы за 2017 год находится статья «Строительство» - 5,0 % (2016 год – 1,0%), показав заметный прирост в абсолютной сумме - на 65 969 тыс. руб. до уровня 81 950 тыс. руб. (2016 год – 15 981 тыс. руб.). На пятой позиции по размеру удельного веса находится группа «Обрабатывающие производства», по которой в 2017 году заметные изменения отсутствуют: удельный вес группы составил 3,72% (2016 год – 3,86%), в абсолютной сумме показано минимальное снижение – 2 090 тыс. руб. до уровня 60 671 тыс. руб. (2016 год – 62 761 тыс. руб.). Внутри данной группы заметных изменений также не произошло. Далее следует статья «Транспорт и связь» с удельным весом 0,2% (за 2016 год – также 0,2%), показав незначительное снижение в абсолютной сумме – на 591 тыс. руб. до уровня 3 469 тыс. руб. (2016 год – 4 060 тыс. руб.).

Из общей величины кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, на долю кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства по итогам работы за 2017 год приходится 74,2% или 727 157 тыс. руб., в том числе индивидуальным предпринимателям – 13 037 тыс. руб., остаток ссудной задолженности по данной категории клиентов составляет 65,4% совокупного кредитного портфеля по юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей. В отчетном году данная категория заемщиков кредитовалась более активно, в 2017 году ей выдано кредитов на общую сумму 740 194 тыс. руб. (2016 год – 536 818 тыс. руб.), остаток ссудной задолженности по этой категории клиентов по состоянию на 01.01.2018г. увеличился и составил 1 099 526 тыс. руб. (01.01.2017 г. - 1 085 708 тыс. руб. В целом объем выдачи кредитов юридическим лицам (всех категорий) в 2017 году составил 998 234 тыс. руб., что заметно ниже уровня предыдущего отчетного года (2016 год – 1 392 740 тыс. руб.). Однако, несмотря на продолжающуюся негативную экономическую ситуацию в регионе, более активно, чем в 2016 году, банк кредитовал физических лиц. В 2017 году заемщикам - физическим лицам (резидентам и нерезидентам) банком было выдано кредитов на общую сумму 783 991 тыс. руб., что значительно выше показателя за 2016 год (528 489 тыс. руб., рост – на 48,3%). В структуре остатка ссудной задолженности физических лиц по состоянию на 01.01.2018 г. по сравнению с 01.01.2017 г. на фоне роста объемов выдачи кредитов произошли следующие изменения: на первом месте находится позиция «Потребительское кредитование» - 486 858 тыс. руб. или 47,0% совокупного портфеля по физическим лицам, показано значительное увеличение остатка по сравнению с 2016 годом (286 792 тыс. руб., рост – в 1,7 раза, в 2016 году эта позиция занимала второе место по величине остатка ссудной задолженности). На второй позиции в отчетном году находится статья «Ипотечное кредитование», также показав рост: 2017 г. – 456 553 тыс. руб. или 44,0% совокупного портфеля (2016 г. – 419 020 тыс. руб., рост – на 8,9%, в 2016 году данная статья занимала первую строчку по величине остатка ссудной задолженности). На третьей позиции находится статья «Банковские карты» - 48 769 тыс. руб. или 5,0% совокупного портфеля (2016 г. – 37 729 тыс. руб., заметный рост – на 29,3%, в 2016 году данная статья показала четвертый результат). По автокредитованию остаток ссудной задолженности в 2017 году снизился до 38 262 тыс. руб. или 4,0% суммарного портфеля физических лиц (2016 г. – 43 237 тыс. руб., снижение – на 11,5%), этот вид кредитования – единственный, по которому в отчетном году показано снижение остатка ссудной задолженности на фоне активного роста кредитного портфеля по физическим лицам – на 31,0%.

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

	2017 год				
	До 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	более 1 года
Средства в кредитных организациях	519 969			4 921	
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	18 672	149 381	89 686	197 331	1 781 206
ИТОГО	538 641	149 381	89 686	202 252	1 781 206
	2016 год				
	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	более 1 года
Средства в кредитных организациях	560 000				
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	124 179	162 573	32 084	135 727	1 579 637
ИТОГО	684 179	162 573	32 084	135 727	1 579 637

Средства в кредитных организациях в отчетном периоде показали некоторое снижение – на 6,3% или на 35 110 тыс. руб. до уровня 524 890 тыс. руб. (2016 г. – 560 000 тыс. руб.), в том числе остаток средств, размещенных на рынке МБК, значительно уменьшился (2016 г. – 560 000 тыс. руб., 2017 г. – 54 921 тыс. руб.), а остаток средств, размещенных в депозиты Банка России, по состоянию на 01.01.2018 г. составил 470 000 тыс. руб. (в 2016 г. данные операции практически не проводились). Это произошло по причине постепенного сокращения присутствия АО НОКССБАНК на рынке МБК по причине более низких ставок размещения по сравнению с депозитами Банка России (в 4 квартале 2017 г. средняя ставка размещения: на рынке МБК - 7,71%, в депозиты Банка России – 8,22%)

на фоне снижения средних ставок размещения по всем банковским инструментам вслед за снижением ключевой ставки (Банк России в отчетном году шесть раз снижал ключевую ставку).

В 2017 году основной объем размещения по данной позиции приходится на срок размещения до 1 месяца.

По сравнению с 2016 годом в отчетном году показано заметное увеличение объема срочной ссудной и приравненной к ней задолженности - на 9,9% или на 202 076 тыс. руб. (2017 год - 2 236 276 тыс. руб., 2016 год - 2 034 200 тыс. руб.). В отчетном году основное увеличение объема ссудной задолженности (на 201 569 млн. руб.) произошло по ссудам с оставшимся сроком более 1 года за счет активного кредитования физических лиц. При этом самое заметное снижение сложилось по ссудной задолженности с оставшимся сроком до полного погашения до 1 месяца - на 145 538 тыс. руб. (2017 г. - 538 641 тыс. руб., 2016 г. - 684 179 тыс. руб.), как за счет средств в кредитных организациях, так и за счет ссудной задолженности. По всем остальным позициям - изменения менее значительны.

В отчетном периоде, как и в 2016 году, по удельному весу в совокупном объеме ссудной и приравненной к ней задолженности наибольший удельный вес имеет группа со сроком до погашения более года - 79,7%, что выше уровня аналогичного показателя за предыдущий отчетный период (2016 год - 77,7%); на второй позиции, как и в 2016 году, находится группа со сроком до погашения до 1 месяца - 24,1% (2016 год - 33,6%) - за счет заметного снижения остатка ссудной задолженности в 2017 году; на третьей - группа со сроком до полного погашения от 6 до 12 месяцев - 9,0% (по итогам работы за 2016 год - 6,7%). По остальным группам - удельный вес менее значителен.

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

АО НОКССБАНК осуществляет операции кредитования на территории Российской Федерации, в 2017 году было выдано кредитов всем группам заемщиков на общую сумму 1 834 006 тыс. руб., в том числе в иностранной валюте в рублевом эквиваленте - 26 577 тыс. руб. С марта 2015 г. имеет место кредитование физических лиц - нерезидентов (Казахстан, Эстония, Армения, Беларусь и Молдавия) в небольших объемах; так, в 2017 году объем выдачи таких кредитов в рублях составил 49 306 тыс. руб. (2016 г. - 14 898 тыс. руб.), в иностранной валюте в рублевом эквиваленте - 2 475 тыс. руб. (2016 г. - 5 784 тыс. руб.), по состоянию на 01.01.2018 г. остаток ссудной задолженности по кредитам в рублях - 2 786 тыс. руб. (2016 г. - 1 201 тыс. руб.), по кредитам в валюте в рублевом эквиваленте - 3 557 тыс. руб. (2016 г. - 3 581 тыс. руб.); совокупный остаток - 6 343 тыс. руб. (2016 г. - 4 783 тыс. руб.), показан некоторый рост по сравнению с 2016 годом - на 1 560 тыс. руб., весь прирост - за счет кредитов в рублях). В части регионов Российской Федерации (кредитование физических лиц осуществляется в 14 регионах, как и в 2016 году) остаток задолженности по ссудозаемщикам - физическим лицам (с учетом банковских карт и просроченной задолженности) по состоянию на 01.01.2018 года представлен следующим образом: Волгоградская область (549 136 тыс. руб. - 53,6% совокупной ссудной задолженности по физическим лицам, уменьшение удельного веса по сравнению с предыдущей отчетной датой на 13,1 п.п. произошел за счет более низких темпов роста кредитного портфеля по Волгоградской области - на 5,2% на фоне активного роста совокупного кредитного портфеля по физическим лицам - резидентам - на 31,0%); г. Москва (361 752 тыс. руб. - 35,3% совокупной ссудной задолженности по физическим лицам, увеличение удельного веса по сравнению с 2016 г. на 13,7 п.п. произошло за счет опережающих темпов роста кредитного портфеля по г. Москве - в 2,1 раза над темпом роста совокупного кредитного портфеля по физическим лицам - на 31,0%); Московская область (88 710 тыс. руб. - 8,7% совокупного кредитного портфеля, по сравнению с 2016 г. показан рост в абсолютной сумме - на 10 447 тыс. руб., при этом удельный вес этой группы снижен на 1,1 п.п. за счет более низких темпов роста). В отчетном году первая «тройка» регионов не изменила своего ранжирования по величине кредитных портфелей по физическим лицам, на долю этих трех регионов приходится 97,6% совокупного кредитного портфеля по физическим лицам (в рублях и валюте), что незначительно ниже уровня показателя за 2016 год (98,5%). Четвертую позицию в отчетном году заняла Калининградская область (13 474 тыс. руб. или 1,3% совокупного портфеля физических лиц, в 2016 году остаток ссудной задолженности по этой области отсутствовал). На пятой позиции - Ростовская область (2 839 тыс. руб. с удельным весом 0,28%, что выше показателя за 2016 год - 1 854 тыс. руб. и 0,24% соответственно). На шестой позиции - Ульяновская область (2 590 тыс. руб. с удельным весом 0,25%, в 2016 году эта область находилась на третьей позиции с результатами 2 628 тыс. руб. и 0,33% соответственно). Седьмую позицию занял Краснодарский край - 1 424 тыс. руб. и 0,14%, снизив показатели по сравнению с прошлым годом (2016 год - 2 100 тыс. руб. и 0,27% соответственно). Далее следует г. Санкт-Петербург - 1 285 тыс. руб., показав некоторое снижение по сравнению с предыдущим годом (2016 г. - 1 370 тыс. руб.), что привело к снижению удельного веса с 0,18% в 2016 г. до 0,12% в 2017 г. По остальным регионам остатки ссудной задолженности по физическим лицам менее значительны: Самарская область (2017 г. - 968 тыс. руб. и 0,09%; 2016 г. - 1 010 тыс. руб. или 0,13%), Республика Калмыкия (2017 г. - 631 тыс. руб. и 0,06%, 2016 г. - 702 тыс. руб. и 0,09%), Республика Татарстан (2017 г. - 500 тыс. руб. и 0,05%, 2016 г. - 480 тыс. руб. и 0,06%), Рязанская область (2017 г. - 388 тыс. руб. и 0,04%, 2016 г. - 1 039 тыс. руб. и 0,13%), Тульская область (2017 г. - 300 тыс. руб. и 0,03%, 2016 г. - 294 тыс. руб. и 0,04%) и Омская область (2017 г. - 102 тыс. руб. и 0,01%, 2016 г. - 107 тыс. руб. и 0,01%),

Впервые в 2017 году кредиты физическим лицам выданы в Калининградской области, остаток на 01.01.2018 г. - 13 474 тыс. руб., объем выдачи - 13 500 тыс. руб.). За отчетный год самый значительный объем кредитов (в рублях и валюте) был выдан в г. Москва - 344 361 тыс. руб., на второй позиции по объемам выдачи находится Волгоградская область - 324 015 тыс. руб., на третьем месте Московская область - 95 361 тыс. руб. Совокупно на три указанных региона приходится 97,4% суммарного объема выданных физическим лицам кредитов в 2017 году.

В 3 регионах Российской Федерации остаток задолженности по ссудозаемщикам – юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) по состоянию на 01.01.2018 года представлен следующим образом: Волгоградская область – 1 153 970 тыс. руб. (2016 г. – 1 253 980 тыс. руб., снижение – на 8,0% или на 100 010 тыс. руб.), г. Москва – 405 456 тыс. руб. (2016 г. – 339 377 тыс. руб., рост – на 19,5% или на 66 079 тыс. руб.), Московская область – 71 100 тыс. руб. (2016 г. – 73 900 тыс. руб., снижение – 3,8% или на 2 800 тыс. руб.). По итогам работы за 2017 год удельный вес каждой «территориальной» группы в кредитном портфеле юридических лиц сложился приблизительно на уровне 2016 года: 70,8% и 75,2% (некоторое снижение удельного веса показано за счет снижения кредитного портфеля - на 100,0 млн. руб.) - по Волгоградской области, 24,8% и 20,4% - по г. Москва (рост удельного веса показан за счет прироста кредитного портфеля на 66,1 млн. руб.), 4,4% и 4,4% - по Московской области соответственно. Более половины всего объема выданных кредитов юридическим лицам и ИП в 2017 году приходится на долю г. Москва – 515 447 тыс. руб. (51,6% от суммарной выдачи), на долю Волгоградской области – 480 937 тыс. руб. (48,2%) и на долю Московской области – 1 850 тыс. руб. (0,2%).

Остаток совокупной просроченная задолженности по состоянию на 01.01.2018 г. составляет 424 692 тыс. руб. (2016 год – 419 836 тыс. руб., рост незначителен – на 1,2%), в том числе: по юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей – 406 825 тыс. руб. (вся - по Волгоградской области, как и в 2016 году в сумме 406 635 тыс. руб.); по физическим лицам – 17 867 тыс. руб. (по кредитам в рублях: 15 069 тыс. руб. – по Волгоградской области, 2 028 тыс. руб. – по г. Москва, 127 тыс. руб. – по Московской области, 63 тыс. руб. – по Рязанской области, 11 тыс. руб. – по Тульской области, 24 тыс. руб. – по Республике Беларусь; по кредитам в валюте: 510 тыс. руб. – Италия, 32 тыс. руб. – Казахстан и 3 тыс. руб. – Московская область).

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

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

	2017	2016
Облигации федерального займа	5 654	5 506
Облигации банков-резидентов	50 570	-
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	56 224	5 506

Все долговые ценные бумаги сконцентрированы в Российской Федерации

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

3.4 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы включают:

	2017	2016
Основные средства и нематериальные активы	18 257	20 891
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	1 168	1 168
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности	20 656	25 023
Вложения в приобретение основные средства	-	1 117
Материальные запасы	9	8
Итого	40 090	48 207

Далее представлена информация о движении основных средств и нематериальных активов в 2017 году:

	Здания, помещения		Транспорт	Оборудование	Мебель и прочее	Нематериальные активы	Итого
	Земля	сооружения					
Первоначальная стоимость на 01.01.2017г.	-	7 259	14 411	23 215	1 413	1 637	47 935
Накопленная амортизация на 01.01.2017г.	-	(1 437)	(8 183)	(15 936)	(1 278)	(210)	(27 044)
Остаточная стоимость на 01.01.2017г.	-	5 822	6 228	7 279	135	1427	20 891
Поступления за 2017г.	-	-	-	1 255	-	-	1 255
Убыток от обесценения, отраженный в прибылях и убытках за 2017г.	-	-	-	(72)	-	-	(72)
Выбытия за 2017г.	-	-	(235)	(398)	(163)	-	(796)
Амортизационные отчисления за 2017г.	-	(72)	(1 254)	(2 148)	(15)	(328)	(3 817)
Накопленная амортизация по выбывшим основным средствам в 2017г.	-	-	235	398	163	-	796
Резерв восстановленный	-	-	-	-	-	-	-

Первоначальная стоимость на 01.01.2018г.	-	7 259	14 176	24 000	1 250	1 637	48 322
Накопленная амортизация на 01.01.2018г.	-	(1 509)	(9 202)	(17 686)	(1 130)	(538)	(30 065)
Остаточная стоимость на 01.01.2018г.	-	5 750	4 974	6 314	120	1 099	18 257

Далее представлена информация о движении основных средств и нематериальных активов в 2016 году:

	Здания, помещения		Транспорт	Оборудование	Мебель и прочее	Нематериальные активы	Итого
	Земля	сооружения					
Первоначальная стоимость на 01.01.2016г.	-	7 259	15 177	20 429	5 394	487	48 746
Накопленная амортизация на 01.01.2016г.	-	(1 364)	(6 737)	(14 678)	(1 819)	(4)	(24 602)
Остаточная стоимость на 01.01.2016г.	-	5 895	8 440	5 751	3 575	483	24 144
Поступления за 2016г.	-	-	-	4 500	-	1 150	5 650
Убыток от обесценения, отраженный в прибылях и убытках за 2016г.	-	-	(766)	(464)	(5)	-	(1 235)
Выбытия за 2016г.	-	-	-	(1 469)	(3 976)	-	(5 445)
Амортизационные отчисления за 2016г.	-	(73)	(1 446)	(1 944)	(17)	(206)	(3 686)
Накопленная амортизация по выбывшим основным средствам в 2016г.	-	-	-	686	558	-	1 244
Резерв восстановленный	-	-	-	219	-	-	219
Первоначальная стоимость на 01.01.2017г.	-	7 259	14 411	23 215	1 413	1 637	47 935
Накопленная амортизация на 01.01.2017г.	-	(1 437)	(8 183)	(15 936)	(1 278)	(210)	(27 044)
Остаточная стоимость на 01.01.2017г.	-	5 822	6 228	7 279	135	1427	20 891

Ниже представлена информация о недвижимости, временно не используемой в основной деятельности в 2017 году:

	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности
Первоначальная стоимость на 01.01.2017г.	4 673	64 259
Накопленная амортизация на 01.01.2017г.	-	(4 678)
Резерв на возможные потери на 01.01.2017г.	(3 505)	(34 558)
Стоимость на 01.01.2017г.	1 168	25 023
Поступления за 2017г.	-	-
Убыток от обесценения, отраженный в прибылях и убытках.	-	-
Амортизационные отчисления за 2017г.	-	(1 607)
Резерв на возможные потери	-	(2 760)
Первоначальная стоимость на 01.01.2018г.	4 673	64 259
Накопленная амортизация	-	(6 285)
Резерв на возможные потери	(3 505)	(37 318)
Стоимость на 01.01.2018г.	1 168	20 656

Ниже представлена информация о недвижимости, временно не используемой в основной деятельности в 2016 году:

	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности
Первоначальная стоимость на 01.01.2016г.	5 966	93 566
Накопленная амортизация на 01.01.2016г.	-	(2 339)
Резерв на возможные потери на 01.01.2016г.	(2 983)	(37 034)
Стоимость на 01.01.2016г.	2 983	54 193
Поступления за 2016г.	-	-
Убыток от обесценения, отраженный в прибылях и	(1 293)	(29 307)

убытках.

Амортизационные отчисления за 2016г.	-	(2 339)
Резерв на возможные потери	(522)	(2 476)
Первоначальная стоимость на 01.01.2017г.	4 673	64 259
Накопленная амортизация	-	(4 678)
Резерв на возможные потери	(3 505)	(34 558)
Стоимость на 01.01.2017г.	1 168	25 023

По состоянию на 01.01.2018г. и 01.01.2017г. у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались.

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

3.5 Прочие активы

	2017	2016
Требования по платежам за реализуемые памятные монеты	50 110	50 067
Начисленные проценты по предоставленным кредитам	17 136	19 466
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	4 702	2 853
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	8 511	6 929
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	1 022	3 957
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	43
Прочее	18	20
За вычетом резерва под обесценение	(14 006)	(13 492)
Прочие активы	67 493	69 843

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

	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Средства на корреспондентских счетах	120 507	131 628
МБК	54 921	560 000
Депозиты в ЦБ	470 000	0

По состоянию на 01.01.2018 г. остаток средств на корреспондентских счетах иных кредитных организаций составил 120 507 тыс. руб., что на 8,4% ниже уровня 2016 года, в том числе в валюте РФ – 40 525 тыс. руб. (33,6% совокупного остатка средств), в иностранной валюте в рублевом эквиваленте – 79 982 тыс. руб. (66,4% совокупного остатка средств). По сравнению с предыдущим отчетным годом в структуре средств на корреспондентских счетах иных кредитных организаций произошли незначительные изменения: в 2016 году средства в валюте РФ составляли 30,4% совокупного остатка средств, средства в иностранной валюте в рублевом эквиваленте – 69,6% совокупного остатка средств. Снижение совокупного остатка средств на корреспондентских счетах произошло за счет средств в иностранной валюте в рублевом эквиваленте: 2016 год – 91 586 тыс. руб., 2017 год – 79 982 тыс. руб. (основное снижение – за счет остатков средств в евро в рублевом эквиваленте: 2016 год – 24 086 тыс. руб., 2017 год – 12 991 тыс. руб., снижение остатка средств в долларах США в рублевом эквиваленте незначительно: 2016 год – 67 500 тыс. руб., 2017 год – 66 991 тыс. руб.); при этом остаток средств в валюте РФ практически не изменился: 2016 год – 40 042 тыс. руб., 2017 год – 40 525 тыс. руб.

От данного вида размещения получены доходы в сумме 185,9 тыс. руб., что несколько ниже показателя за 2016 год (193,1 тыс. руб.) за счет снижения остатка средств на корреспондентских счетах иных кредитных организаций (2016 год – 131 628 тыс. руб., 2017 год – 120 507 тыс. руб., снижение – на 11 121 тыс. руб.).

В отчетном году банк продолжил достаточно активную работу на рынке межбанковского кредитования, размещая в кредитных организациях краткосрочные ресурсы, объем которых в 2017 году составил 40,0 млрд. руб., что практически соответствует показателю за 2016 год (2016 год – 39,9 млрд. руб.). Однако в 4 квартале 2017 года банк заметно снизил свое присутствие на рынке МБК, объем размещенных средств на рынке МБК за три последних месяца отчетного года составил 6,5 млрд. руб., что в 2 раза ниже показателя за 3 квартал 2017 года (12,7 млрд. руб.). В связи с этим по состоянию на 01.01.2018 г. остаток размещенных средств на рынке МБК заметно снизился и составил 54 921 тыс. руб. (2016 год – 560 000 тыс. руб.). При этом Банк в отчетном периоде значительно увеличил как объем размещения (1 квартал 2017 г. – 11,9 млн. руб., 4 квартал 2017 г. – 5 481,9 млн. руб.), так и остаток размещения средств в депозиты Банка России: на 01.04.2017 г. – 1 500 тыс. руб., на 01.01.2018 г. – 470 000 тыс. руб. (работа по размещению средств в депозиты Банка России в 2016 году практически не проводилась). Это связано с тем, что средние ставки размещения в депозиты Банка России в отчетном периоде складывались на более высоком уровне, чем ставки размещения на рынке МБК (в 4 квартале 2017 г.: 8,22% и 7,71% соответственно). Совокупные процентные доходы от данных операций в 2017 году составили 46,0 млн. руб. (2016 год – 54,0 млн. руб.) из-за снижения средних ставок во всех сегментах размещения средств вслед за снижением ключевой ставки на протяжении всего отчетного года.

3.7 Средства клиентов

	2017	2016
Прочие юридические лица	190 278	229 106
Текущие/ расчетные счета	181 073	219 713
Срочные депозиты	9 205	9 393
Физические лица	578 530	568 474
Текущие счета/счета до востребования	55 629	92 920
Срочные вклады	522 901	475 554
Средств клиентов	768 808	797 580

В отчетном году совокупный остаток средств клиентов несколько снизился - на 28 772 тыс. руб. или на 3,6% до уровня 768 808 тыс. руб. (2016 г. – 797 580 тыс. руб.). Снижение совокупного остатка средств клиентов обеспечено снижением средств клиентов - юридических лиц на 16,9% до уровня 190 278 тыс. руб. (2016 г. – 229 106 тыс. руб.) на фоне увеличения средств клиентов - физических лиц на 1,8% до уровня 578 530 тыс. руб. (2016 г. – 568 474 тыс. руб.). Соответственно, в отчетном периоде в структуре средств клиентов произошли следующие изменения: если в 2016 году удельный вес остатков средств на счетах юридических лиц, включая срочные депозиты, составлял 28,7%, то в 2017 году этот показатель снизился до уровня 24,7%; удельный вес остатков средств на счетах физических лиц в совокупных средствах клиентов в 2017 году несколько увеличился до уровня 75,3% (2016 год – 71,3%).

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2017		2016	
	сумма	%	сумма	%
Средства юридических лиц	190 278	24,75	229 106	28,73
Недвижимость	56 086	7,30	11 517	1,44
Оптовая и розничная торговля	44 463	5,78	47 989	6,02
Деятельность в области права	15 540	2,02	34 211	4,29
Производство	11 789	1,53	39 355	4,93
Финансовая деятельность	10 415	1,35	42 648	5,35
Строительство	7 481	0,97	25 967	3,26
Транспорт и связь	6 734	0,88	10 059	1,26
Гостиницы и рестораны	2 321	0,30	2 828	0,35
Аренда машин и оборудования	1 619	0,21	841	0,11
Сельское хозяйство	1 082	0,14	694	0,09
Использование вычислительной техники	890	0,12	2 148	0,27
Здравоохранение	532	0,07	285	0,04
Образование	415	0,05	543	0,07
Добыча полезных ископаемых	11	0,00	10	0,00
Прочие	30 901	4,02	10 011	2,52
Средства физических лиц	578 530	75,25	568 474	71,27
Средства клиентов	768 808	100	797 580	100

Распределение средств клиентов - юридических лиц по отраслям экономики отражает продолжающиеся серьезные негативные тенденции в экономике региона, о чем свидетельствуют итоги рейтингов регионов по различным показателям, в которых Волгоградская область занимает исключительно низкие позиции. Наблюдается заметное снижение остатков средств клиентов-юридических лиц в абсолютной сумме по многим основным отраслям экономики: по производственным отраслям – на 70% до уровня 11 789 тыс. руб. (2016 г. – 39 355 тыс. руб.), по строительству – на 71,2% до уровня 7 481 тыс. руб. (2016 г. – 25 967 тыс. руб.), по оптовой и розничной торговле – на 7,3% до уровня 44 463 тыс. руб. (2016 г. – 47 989 тыс. руб.), по транспорту и связи – на 33,1% до уровня 6 734 тыс. руб. (2016 г. – 10 059 тыс. руб.). Заметный рост остатка средств на счетах показан по клиентам, деятельность которых связана с недвижимостью – в 4,9 раза до уровня 56 086 тыс. руб. (2016 г. – 11 517 тыс. руб.), что коррелируется с оживлением на этом рынке, в том числе, со снижением ставок по ипотеке. Некоторый прирост средств наблюдается на счетах предприятий, занимающихся сельским хозяйством, что совпадает с тенденцией в целом по РФ (2016 год – 694 тыс. руб., 2017 год – 1 082 тыс. руб.). Как позитивный факт следует отметить, что в целом по банку (без учета клиентов, ориентированных на финансовую деятельность, по которым в 2017 году также показано снижение - на 75,6% до уровня 10 415 тыс. руб. (2016 г. – 42 648 тыс. руб.) и без учета клиентов, работающих в области права, снижение по которым за 2017 год составило 54,6% до уровня 15 540 тыс. руб. (2016 г. – 34 211 тыс. руб.)), в отчетном периоде показан рост остатков средств на счетах корпоративных клиентов, работающих в реальных секторах экономики: 2016 год – 152 247 тыс. руб., 2017 год – 164 323 тыс. руб., рост – на 7,8%), рост обеспечен прочими отраслями экономики.

3.8 Прочие обязательства

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

	2017			2016		
	в рублях	в ин.валюте	итого	в рублях	в ин.валюте	итого
Расчеты с бюджетом	413	0	413	926	0	926
Обязательства по процентам	32	0	32	119	0	119
Кредиторская задолженность	1 324	125	1 449	1 862	119	1 981
Обязательства по начисленным к выплате вознаграждениям персоналу	10 623	0	10 623	12 569	0	12 569
Обязательства по начисленным страховым взносам во внебюджетные фонды	3 208	0	3 208	3 796	0	3 796
Итого обязательств	15 600	125	15 725	19 272	119	19 391

3.9 Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

Количество объявленных акций – 30 000 000 штук,

количество размещенных и оплаченных акций – 20 000 000 штук.

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

Категория акций: обыкновенные именные бездокументарные.

Номинальная стоимость акции: 10 руб.

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Количество акций, принадлежащих кредитной организации: нет.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

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

	Ссудная задолжен- ность	Средства в кредитных организациях	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Основные средства	Итого
На 01 января 2016г.	751 492	188	12 227	16 033	45 093	825 033
Создание	874 799	-	18 218	228 001	24 839	1 145 857
Восстановление	(725 863)	(1)	(16 911)	(206 453)	(23 659)	(972 887)
Списание	-	-	(42)	-	-	(42)
На 01 января 2017г.	900 428	187	13 492	37 581	46 273	997 961
Создание	1 487 517	14	11 196	383 499	7 292	1 889 518
Восстановление	(1 334 235)	-	(10 596)	(357 418)	(1 010)	(1 703 259)
Списание	-	-	(86)	-	-	(86)
На 01 января 2018г.	1 053 710	201	14 006	63 662	52 555	1 184 134

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

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

	2017	2016
Положительная курсовая разница	162 322	330 728
Отрицательная курсовая разница	(173 009)	(427 826)
Итого	(10 687)	(97 098)

4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

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

	2017	2016
Налог на добавленную стоимость, уплаченный за товары и услуги	4 239	5 056
Налог на имущество	411	2 233
Транспортный налог	185	185
Земельный налог	95	96
Уплаченная государственная пошлина	160	71
Налог на прибыль по ценным бумагам текущий (15%)	162	57
Налог на прибыль текущий (20%)	8 899	8
Налог на прибыль отложенный	-	-
Итого	14 151	7 706

В течение 2016 и 2017 годов новые налоги не вводились.

4.4 Информация о вознаграждении работникам

	2017	2016
Вознаграждение работникам	42 975	59 300
<i>в т.ч вознаграждения, начисленные к выплате</i>	<i>3 047</i>	<i>15 187</i>
Взносы во внебюджетные фонды	12 356	17 088
<i>в т.ч с вознаграждений, начисленных к выплате</i>	<i>889</i>	<i>4 584</i>
Общая величина выплат (вознаграждений) персоналу и взносов во внебюджетные фонды	55 331	76 388

С 1 января 2016года в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 15 апреля 2015 года № 446-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях" изменилась методология бухгалтерского учета вознаграждений работникам и состав расходов, классифицированных как расходы по выплате вознаграждений работникам.

В составе расходов на вознаграждения, начисленные к выплате отражены: вознаграждения в виде неиспользованных в отчетном периоде дней отпуска, подлежащих выплате работникам в будущих отчетных периодах при уходе в отпуск

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

5.1 Управление капиталом

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

В 2017 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («БАЗЕЛЬ III»)» и Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах Банков» на ежедневной основе. В 2017 году Банк продолжил разработку внутренних процедур оценки достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе Базельского комитета по Банковскому надзору.

Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления за 2017 год:

Номер по п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	<u>24, 26</u>	245 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	245 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	<u>1</u>	245 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<u>31</u>	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>46</u>	19 078
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	<u>15, 16</u>	768 808	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	<u>32</u>	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	19 078
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>10</u>	40 090	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 099	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	<u>8</u>	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	<u>9</u>	1 099
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>9</u>	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	-

5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<u>20</u>	34	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	<u>37, 41.1.2</u>	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	<u>3, 5, 6, 7</u>	2 308 709	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>55</u>	-

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

Уставный капитал Банка (на 01.01.2018 г.) сформирован в сумме 200 000 000 рублей.

Количество объявленных акций – 30 000 000 штук, количество размещенных и оплаченных акций – 20 000 000 штук.

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

Категория акций: обыкновенные именные бездокументарные.

Номинальная стоимость акции: 10 руб.

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

При планировании своей будущей деятельности оценка достаточности капитала осуществляется посредством контроля достаточности величин норматива Н1, рассчитанных с учетом масштабирования деятельности Банка и уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала. В 2017 году Банк поддерживал значение достаточности капитала на уровне достаточном для удовлетворения требований Указания

Банка России от 11.06.2014г. №3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости Банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов».

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

Значительных изменений показателя финансового рычага и его компонентов в 2017 году не произошло.

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

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (фонд обязательного резервирования) в 2017 и 2016 годах не было.

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

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

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

Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию в 2017 году, не было.

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

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

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

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком, несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску – изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по товарному риску - неблагоприятное изменение динамики товарных цен;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, несоответствующих характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по репутационному риску - формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом;
- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка;
- по страновому риску и риску перевода – неисполнение иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента);
- по регуляторному риску (комплаенс-риск) – несоблюдение законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также применение санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

8.1.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

В Банке сформирована многоуровневая система ответственности коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками. Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет Директоров, руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением. При этом управление различными видами риска осуществляется отдельными коллегиальными органами управления и подразделениями в соответствии с определенными Банком компетенциями.

Идентификацию, анализ и оценку факторов риска выполняют структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции, несущие риск. Подразделения, осуществляющие деятельность по управлению рисками независимо от подразделений, принимающих риски, выполняют регулярную оценку и контроль рисков, своевременную диагностику процесса реализации рисков. Последующий контроль за функционированием системы управления рисками на постоянной основе выполняется Службой внутреннего аудита и Службой внутреннего контроля. Для обеспечения непрерывного и эффективного процесса управления рисками в Банке созданы коллегиальные органы управления: Экспертно-кредитный комитет и Комиссия по работе с просроченной задолженностью, которые обеспечивают коллективную оценку присущих Банку рисков и принятие соответствующих решений. Экспертно-кредитный комитет реализует принципы и стандарты управления кредитными рисками и Кредитной политики, принимает решения об осуществлении кредитных сделок, об изменении условий кредитования, о классификации ссуд, утверждает лимиты риска на одного заемщика (или группу связанных заемщиков), определяет методики по оценке кредитных рисков, залогов и иных видов обеспечения, порядок мониторинга кредитных рисков. Целью работы Комитета по работе с просроченной задолженностью является организация работы Банка с проблемными кредитными активами, непрофильными активами.

С 2014 года в целях повышения эффективности системы внутреннего контроля в Банке функционируют такие структурные подразделения как Служба внутреннего аудита и Служба управления рисками.

Подразделениями, ответственными за оценку уровня принимаемых рисков в Банке, являются:

- Управление кредитования – кредитный риск;
- Служба управления рисками, Управление технического и программного обеспечения – операционный риск;
- Служба управления рисками – риск потери ликвидности и валютный риск;
- Юридический отдел – правовой риск и риск потери деловой репутации;
- Финансово-экономический отдел, Казначейство и отдел финансового мониторинга и валютного контроля –

общая оценка рыночных рисков;

- СВА – оценка соблюдения Банком политики и контроля над рисками;
- СВК – выявление и мониторинг регуляторного риска в Банке.

Прогнозирование риск-профиля Банка осуществляется в Стратегическом плане развития Банка и бизнес-планах Банка на текущий год, квартал.

Казначейство Банка отвечает за обеспечение оптимальной структуры активов и пассивов, эффективное использование свободных ресурсов, поддержание необходимого уровня ликвидности Банка, оперативный мониторинг и регулирование процентного риска, управление открытой валютной позицией.

Юридический отдел – защита правовых интересов Банка и управление правовыми рисками, возникающими в его деятельности.

Служба экономической безопасности – обеспечение экономической безопасности функционирования Банка, защита его законных интересов от противоправных посягательств и угроз имущественного характера, выявление фактов злоупотреблений или противоправных действий сотрудников Банка, третьих лиц и принятие мер реагирования для их минимизации.

Служба внутреннего аудита – осуществление внутреннего контроля и содействие органам управления Банка в обеспечении его эффективного функционирования. Для осуществления процедур последующего контроля за функционированием систем управления рисками СВА осуществляет:

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

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

8.1.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а так же внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Основными документами, регламентирующими риск-менеджмент Банка, в которых определены функции и ответственность органов управления, подразделений и сотрудников Банка в контексте управления рисками, являются:

- Политика управления банковскими рисками и капиталом;
- Стратегия управления банковскими рисками и капиталом;

- Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала.

8.1.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

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

- сокращение финансовых потерь Банка и соответственно, повышение рентабельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Банка;
- создание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков. Соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

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

8.1.5. Политика в области снижения рисков

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

8.1.6. Информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам

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

Службой управления рисками ежегодно на Совет директоров Банка предоставляется годовой отчет акционерного общества, ежеквартально – сводная информация об уровне банковских рисков (кредитного, операционного, валютного, процентного, рыночного, риска ликвидности). На ежеквартальной основе Службой управления рисками до Правления Банка доводится информация о стресс-тестировании портфеля финансовых инструментов и значимых рисков Банка, Председателю Правления Банка предоставляется отчет о средневзвешенных процентных ставках размещения и привлечения ресурсов по Банку в целом и в разрезе основных банковских операций. Так же на ежемесячной основе Службой управления рисками Председателю Правления Банка предоставляется: анализ экономического положения Банка, анализ уровня валютного риска, анализ уровня процентного риска, анализ риска снижения уровня ликвидности, мониторинг операционного риска.

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

Кредитный риск

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

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

Качество ссудной задолженности банка (тыс. руб.):

Показатель		Ссудная задолженность На 01.01.2018 г.	Доля в общем объеме, %	Размер фактически сформированного резерва	Доля в общем объеме, %	Ссудная задолженность На 01.01.2017 г.
1 категория	стандартные	103 023	3,8%	0	0,0%	533 751
	в том числе: МБК	0		в т.ч. Дисконт		425 000
	обеспечительный платеж	4 921		0,00		0
2 категория	нестандартные	465 142	17,1%	7 248	0,7%	686 354
	в том числе МБК	50 000		500		50 000
3 категория	сомнительные	1 096 532	40,4%	240 908	22,9%	1 016 177
	в том числе МБК	0		0		0
4 категория	проблемные	379 887	14,0%	156 553	14,9%	299 092
	в том числе МБК	0		0		0

5 категория	безнадёжные	671 305	24,7%	649 001	61,6%	478 661
	в том числе МБК	0		0		0
ИТОГО:		2 715 889	100%	1 053 710	100%	3 014 035
	в том числе:					
	Кредиты	2 660 968		1 053 210		2 454 035
	в т.ч.: Банковские карты	52 732		20 769		44 155
	МБК	50 000		500		560 000
	обеспечительный платеж	4 921		0		0

На 01.01.2018 г. наибольшую долю 40,4% (или 1 096,5 млн. руб.) в общем объеме ссудной задолженности составляют ссуды «3 категории» качества (сомнительные).

Размер фактически сформированных резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (РВПС) на 01.01.2018 г. составляет 1 053,7 млн. руб.

Размер расчётного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2018 г. составляет 1 144,9 млн. руб. (без Банковских карт и МБК).

Размер резервов на возможные потери (РВП) на 01.01.2018 г. составляет 130,4 млн. руб.

Размер кредитного риска (суммарный объем РВПС и РВП) в агрегированном объеме значимых для кредитной организации рисков равен 1 184,1 млн. руб., что составляет 69% от собственных средств (капитала) банка.

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности кредитной организации (бизнес-линиям) и видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) на 01.01.2018 г. представлена в таблице:

номер п/п	Наименование показателя	Объем предоставленных в отчетном периоде кредитов, тыс. руб.		Задолженность по кредитам на отчетную дату		Просроченная задолженность по кредитам на отчетную дату	
		в валюте РФ	в ин. валюте и драг. металлах	в валюте РФ	в ин. валюте и драг. металлах	в валюте РФ	в ин. валюте и драг. металлах
1	Предоставлено кредитов, всего, в том числе:	1 807 429	26 577	2 653 888	7 079	424 147	545
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + стр 2.2), в том числе	998 234	0	1 630 526	0	406 825	0
2.1	по видам экономической деятельности	813 428	0	1 629 527	0	405 826	0
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них	0	0	0	0	0	0
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	0	0	0	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства из них:	611	0	60 671	0	371	0
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	0	0	371	0	371	0
2.1.2.2	Обработка древесины и производство изделий из дерева	0	0	0	0	0	0
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	0	0	0	0	0	0
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	0	0	0	0	0
2.1.2.5	химическое производство	0	0	0	0	0	0
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	0	0	0	0	0
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	135	0	0	0	0	0
2.1.2.8	производство машин и оборудования, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	0	0	0	0	0	0
2.1.2.9	производства транспортных средств и оборудования, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2.1.2.9.1	производство автомобилей	0	0	0	0	0	0
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	5 060	0	0	0	0	0
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	0	0	0	0	0	0

2.1.5	строительство, из них:	112 995	0	81 950	0	0	0
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	112 995	0	81 950	0	0	0
2.1.6	транспорт и связь, из них:	3 840	0	3 469	0	190	0
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	0	0	0	0	0	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля: ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	380 419	0	582 914	0	404 750	0
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	104 400	0	596 490	0	515	0
2.1.9	прочие виды деятельности	206 103	0	304 033	0	0	0
2.2	на завершение расчетов	184 806	0	999	0	999	0
2.3	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	740 194	0	1 099 526	0	56 825	0
2.3.1	Индивидуальным предпринимателям	13 037	0	32 635	0	18 765	0
3	Физическим лицам всего:	809 195	26 577	1 023 362	7 079	17 322	545
	в т.ч. ипотека и покупка жилья	153 105	0	456 553	0	3 419	0
	Автокредиты	13 630	0	38 262	0	1 021	0
	Потребительские	457 695	0	486 858	0	8 571	0
	Банковские карты	184 765	26 577	41 690	7 079	4 311	545

Информация по географическому распределению кредитного риска по регионам Российской Федерации на 01.01.2018 г. представлена в таблице:

номер п/п	Наименование показателя	Объем предоставленных в отчетном периоде кредитов, тыс. руб.		Задолженность по кредитам на отчетную дату		Просроченная задолженность по кредитам на отчетную дату	
		в валюте Российской Федерации	в иностран. валюте и драгоценных металлах	в валюте Российской Федерации	в иностран. валюте и драгоценных металлах	в валюте Российской Федерации	в иностран. валюте и драгоценных металлах
1	Предоставлено кредитов, всего, в том числе:	1 807 429	26 577	2 653 889	7 079	424 147	545
	Краснодарский край, итого:	0	0	1 424	0	0	0
3	Физическим лицам	0	0	1 424	0	0	0
	Волгоградская область, итого:	804 193	759	1 703 106	0	421 894	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + стр 2.2), в том числе	480 937	0	1 153 970	0	406 825	0
2.1	по видам экономической деятельности	302 123	0	1 152 971	0	405 826	0
2.1.2	обрабатывающие производства из них:	611	0	671	0	371	0
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	0	0	371	0	371	0
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	135	0	0	0	0	0
2.1.2.8	производство машин и оборудования, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	5 060	0	0	0	0	0
2.1.5	строительство, из них:	112 995	0	81 950	0	0	0
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	112 995	0	81 950	0	0	0
2.1.6	транспорт и связь, из них:	3 840	0	3 469	0	190	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля: ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых	168 934	0	530 329	0	404 750	0

	изделий и предметов личного пользования						
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	5 550	0	531 430	0	515	0
2.1.9	прочие виды деятельности	5 133	0	5 122	0	0	0
2.2	на завершение расчетов	178 814	0	999	0	999	0
2.3	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредит субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	237 897	0	672 970	0	56 825	0
2.3.1	Индивидуальным предпринимателям	7 045	0	32 635	0	18 765	0
3	Физическим лицам	323 256	759	549 136	0	15 069	0
	Город Москва, итого:	838 266	21 542	763 754	3 454	2 028	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + стр. 2.2), в том числе	515 447	0	405 456	0	0	0
2.1	по видам экономической деятельности	509 455	0	405 456	0	0	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	211 485	0	52 585	0	0	0
2.1.9	прочие виды деятельности	200 970	0	298 911	0	0	0
2.2	на завершение расчетов	5 992	0	0	0	0	0
2.3	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредит субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	500 447	0	355 456	0	0	0
3	Физическим лицам	322 819	21 542	358 298	3 454	2 028	0
	Московская область, итого:	95 410	1 801	159 742	68	127	3
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + стр. 2.2), в том числе	1 850	0	71 100	0	0	0
2.1	по видам экономической деятельности	1 850	0	71 100	0	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства из них:	0	0	60 000	0	0	0
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 850	0	11 100	0	0	0
2.3	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредит субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	1 850	0	71 100	0	0	0
3	Физическим лицам	93 560	1 801	88 642	68	127	3
	Самарская область, итого:	0	0	968	0	0	0
3	Физическим лицам	0	0	968	0	0	0
	Город Санкт-Петербург, итого:	0	0	1 285	0	0	0
3	Физическим лицам	0	0	1 285	0	0	0
	Город Нижний Новгород, итого:	4 500	0	0	0	0	0
3	Физическим лицам	4 500	0	0	0	0	0
	Омская область, итого:	644	0	102	0	0	0
3	Физическим лицам	644	0	102	0	0	0
	Ростовская область, итого:	1 150	0	2 839	0	0	0
3	Физическим лицам	1 150	0	2 839	0	0	0
	Рязанская область, итого:	0	0	388	0	63	0
3	Физическим лицам	0	0	388	0	63	0

	Тульская область, итого:	148	0	300	0	11	0
3	Физическим лицам	148	0	300	0	11	0
	Ульяновская область, итого:	0	0	2 590	0	0	0
3	Физическим лицам	0	0	2 590	0	0	0
	Калининградская область, итого:	13 500	0	13 474	0	0	0
3	Физическим лицам	13 500	0	13 474	0	0	0
	Республика Калмыкия, итого:	0	0	631	0	0	0
3	Физическим лицам	0	0	631	0	0	0
	Республика Татарстан, итого:	312	0	500	0	0	0
3	Физическим лицам	312	0	500	0	0	0
	Италия г. Милан, итого:	0	970	0	2 917	0	510
3	Физическим лицам	0	970	0	2 917	0	510
	Казахстан, итого:	33 154	587	1 000	640	0	32
3	Физическим лицам	33 154	587	1 000	640	0	32
	Эстония, итого:	10 174	918	308	0	0	0
3	Физическим лицам	10 174	918	308	0	0	0
	Армения, итого:	4 840	0	904	0	0	0
3	Физическим лицам	4 840	0	904	0	0	0
	Беларусь, итого:	1 042	0	489	0	24	0
3	Физическим лицам	1 042	0	489	0	24	0
	Молдавия, итого:	96	0	85	0	0	0
3	Физическим лицам	96	0	85	0	0	0

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

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктуризированной задолженности по состоянию на 01.01.2018г. приведена в таблицах ниже.

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Просроченная задолженность				ВСЕГО:
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня	
Юридические лица	0,0	0,0	0,0	388 059,74	388 059,74
Индивидуальные предприниматели	0,0	189,79	0,0	18 574,89	18 764,68
Физические лица, всего, в том числе:	697,21	2 138,97	1 274,43	13 757,76	17 868,37
ссуды, не отнесенные в портфели однородных ссуд	452,6	1 894,6	539,0	8 965,2	11 851,4
-потребительские нужды	78,0	1 750,0	29,0	5 807,0	7 664,0
-автокредиты	91,5	45,2	0,0	776,1	912,8
-ипотека	34,1	99,4	0,0	652,1	785,6
-банковские карты	249,0	0,0	510,0	1 730,0	2 489,0
ссуды, отнесенные в портфели однородных ссуд	244,61	244,37	735,43	4 792,56	6 016,97
-потребительские нужды	13,0	13,0	8,0	874,0	908,0
-автокредиты	48,70	0,0	59,66	0,0	108,36
-ипотека	107,91	57,37	167,77	2 300,56	2 633,61
-банковские карты	75,0	174,0	500,0	1 618,0	2 367,0
ИТОГО:	697,21	2 328,76	1 274,43	420 392,39	424 692,79

Реструктурированная задолженность:

Юридические лица	668 750
Индивидуальные предприниматели	11 303
Физические лица	55 703

ИТОГО:
735 756

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

	Заложенное имущество	
	недвижимость	автотранспорт
Юридические лица	315 709	0
Индивидуальные предприниматели	20 000	0
Физические лица	403 906	4 707
Итого:	739 615	4 707

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

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

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	32 462	32 462	2 550 252	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	32 462	32 462	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	32 462	32 462	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	32 462	32 462	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	138 786	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	520 611	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	812 275	-

7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	804 118	-
8	Основные средства	-	-	40 887	-
9	Прочие активы	-	-	68 223	-

Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

	на дату:	01.01.2018
Рыночный риск (РР), тыс.руб., в т.ч.:		80 269,75
процентный риск (ПР)		171,82
фондовый риск (ФР)		0,00
валютный риск (ВР)		6 249,76
товарный риск (ТР)		0,00

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

Фондовый риск

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

Валютный риск

На отчетную дату 1 января 2017 года позиция Банка по валютам составляла:

	Рубли	Доллары США	Евро	Золото	Итого
Активы					
Денежные средства	76 569	22 166	22 515	79	121 329
Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ	38 321	-	-	-	38 321
Средства в кредитных организациях	39 856	67 500	24 085	-	131 441
Чистая ссудная задолженность	2 110 390	1	3 216	-	2 113 607
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 506	-	-	-	5 506
Требование по текущему налогу на прибыль	9	-	-	-	9
Основные средства	48 207	-	-	-	48 207
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	15 293				15 293
Прочие активы	69 745	56	42	-	69 843

Итого активов	2 403 896	89 723	49 858	79	2 543 556
Обязательства					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	717 536	75 437	4 607	-	797 580
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	19 272	95	24	-	19 391
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	37 581	-	-	-	37 581
Отложенное налоговое обязательство	20	-	-	-	20
Итого обязательств	774 409	75 532	4 631	-	854 572
Чистая балансовая позиция	1 629 487	14 191	45 227	79	1 688 984

В таблице ниже представлен анализ валютного риска на 1 января 2018 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Золото	Итого
Активы					
Денежные средства	63 386	18 824	21 706	84	104 000
Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ	25 969	-	-	-	25 969
Средства в кредитных организациях	40 339	66 990	12 977	-	120 306
Чистая ссудная задолженность	2 129 477	68	2 634	-	2 132 179
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	56 224	-	-	-	56 224
Основные средства	40 090	-	-	-	40 090
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11 771	-	-	-	11 771
Прочие активы	67 432	38	23	-	67 493
Итого активов	2 434 688	85 920	37 340	84	2 558 032
Обязательства					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	722 936	38 118	7 754	-	768 808
Обязательства по текущему налогу на прибыль	4 345	-	-	-	4 345
Прочие обязательства	15 600	97	28	-	15 725
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	63 662	-	-	-	63 662
Отложенное налоговое обязательство	34	-	-	-	34
Итого обязательств	806 577	38 215	7 782	-	852 574
Чистая балансовая позиция	1 628 111	47 705	29 558	84	1 705 458

Валютный риск — риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах. В основе валютного риска лежит изменение реальной стоимости денежного обязательства за определенный период. Валютный риск может привести к задержке платежей, неисполнению обязательств, частичному или полному убытку ввиду недостаточной конвертируемости.

Оценка, контроль и управление валютным риском осуществляется Отделом финансового мониторинга и валютного контроля, Отделом банковских карт и вкладов, Казначейством, Службой управления рисками, Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля, Правлением Банка с учетом следующего:

- основным методом оценки и контроля за валютным риском является расчет и соблюдение открытых позиций в иностранных валютах;
- выбор в качестве валюты платежа, производимого Банком, своей национальной валюты при заключении контрактов;
- включение в договор (контракт) защитной оговорки, когда сумма денежных обязательств меняется в зависимости от изменения курса валюты. В качестве последней может выступать: валюта платежа, валюта третьих стран, международные денежные единицы. Защитная оговорка может быть мультивалютной;
- уравнивание активов и пассивов, выраженных в слабой иностранной валюте.

Размер валютного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 511-П принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное

соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, рассчитываемой в соответствии с Инструкцией Банка России №178-И, и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно или превысит 2 процента.

Управление валютным риском осуществляется Отделом финансового мониторинга и валютного контроля, Казначейством в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними документами АО НОКССБАНК.

Указанные нормативные документы содержат конкретные процедуры по идентификации, оценке и контролю отдельных видов риска, включая конкретные действия сотрудников, их полномочия, ответственность, взаимодействие участвующих подразделений.

Процентный риск

Процентный риск — риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Этот риск находит свое отражение как в получаемых Банком доходах, так и в стоимости его активов, обязательств и внебалансовых статей. Процентный риск включает:

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

Управление процентным риском может осуществляться следующими способами:

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

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

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

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

К основным факторам процентного риска относятся:

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

порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

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

- мониторинг прогнозов и динамики процентных ставок, включая мониторинг программ государственного регулирования;

- управление Гэпом;

- обязательное лимитирование рискованных видов финансовых операций, проводимых Банком;

- принятия мер по поддержанию процентного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

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

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

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

Относительная величина совокупного гэпа (коэффициент разрыва) на 01.01.2018 составила величину 0,62, на 01.01.2017 0,64 (активы и пассивы не сбалансированы). Уровень процентного риска находится вне зоны оптимальных значений (0,9 – 1,1), по состоянию на 01.01.2018 не угрожает финансовой устойчивости банка (>0,5).

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

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

Анализ уровня процентного риска по состоянию на 01.01.2018.

тыс. руб.

№	Финансовые инструменты	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Боле 1 года
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Средства в кредитных организациях	519 969	0	0	4 921	0
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	18 672	149 381	89 686	197 331	1 781 206
3	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся для продажи	56 033	0	0	0	0
4	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
5	<i>Итого активов</i>	594 674	149 381	89 686	202 252	1 781 206
6	<i>Итого активов нарастающим итогом</i>	594 674	744 055	833 740	1 035 993	X
Обязательства						
7	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
8	Средства клиентов	18 168	10 313	24 560	55 648	423 417
9	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
10	Прочие заемные средства	0	0	1 552 766	0	0
11	<i>Итого обязательств</i>	18 168	10 313	1 577 326	55 648	423 417
12	<i>Итого обязательств нарастающим итогом</i>	18 168	28 481	1 605 807	1 661 455	X
13	Гэп, стр.5-стр.11	576 506	139 068	-1 487 640	146 604	1 357 789
14	Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом), стр.6/стр.12	32,7	26,1	0,5	0,62	X

Стресс-тестинг (рост или падение ставок)

4%

Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 400 базисных пунктов по состоянию на середину каждого временного интервала)	22 099	4 636	-37 191	1 466	X
Середина интервала, дни	15	60	135	270	315
<i>При увеличении процентных ставок на 4% чистый процентный доход повысится на</i>	-8 990	тыс.руб.			
<i>Величина капитала на отчетную дату, тыс. руб.</i>	1 709 320				

Процентный риск
-0,53%

Анализ уровня процентного риска по состоянию на 01.01.2017

тыс. руб.

№	Финансовые инструменты	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Средства в кредитных организациях	460 233	101 543	0	0	0
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	124 179	162 252	31 626	134 727	1 574 789
3	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся для продажи	5 564	0	0	0	0
4	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
5	<i>Итого активов</i>	589 976	263 795	31 626	134 727	1 574 789
6	<i>Итого активов нарастающим итогом</i>	589 976	853 771	885 397	1 020 123	X
Обязательства						
7	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
8	Средства клиентов	19 295	7 258	20 515	47 001	393 185
9	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
10	Прочие заемные средства	0	0	1 506 985	0	0
11	<i>Итого обязательств</i>	19 295	7 258	1 527 500	47 001	393 185
12	<i>Итого обязательств нарастающим итогом</i>	19 295	26 553	1 554 053	1 601 054	X
13	Гэп, стр.5-стр.11	570 681	256 537	-1 495 874	87 726	1 181 604
14	Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом), стр.6/стр.12	30,6	32,2	0,6	0,64	X

Стресс-тестинг (рост или падение ставок)
4%

Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 400 базисных пунктов по состоянию на середину каждого временного интервала)	21 876	8 551	-37 397	877	X
Середина интервала, дни	15	60	135	270	315
<i>При увеличении процентных ставок на 4% чистый процентный доход повысится на</i>	-6 092	тыс.руб.			
<i>Величина капитала на отчетную дату, тыс. руб</i>	1 698 138				
Процентный риск	-0,36%				

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

Операционный риск

Операционный риск — риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Операционный риск является значимым для кредитной организации риском.

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 января 2018 года:

	2015 год	2016 год	2017 год
Чистые процентные доходы	306 055	300 710	310 124
Чистые непроцентные доходы	17 020	25 260	21 351
Доход	323 075	325 970	331 475
Операционный риск	50 796		

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

	2014 год	2015 год	2016 год
Чистые процентные доходы	345 705	306 055	300 710
Чистые непроцентные доходы	21 416	17 020	25 260
Доход	367 121	323 075	325 970
Операционный риск	48 223		

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

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

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

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

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

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

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

Банк использует следующие методы для снижения операционного риска:

Принятие операционного риска

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

Отказ от вида деятельности, подверженной операционному риску

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

Минимизация потерь от реализации операционного риска

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

Управление капиталом для покрытия потерь от реализации операционного риска

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

Риск инвестиций в долговые инструменты

Долговые ценные бумаги, имеющиеся на балансе Банка, представлены облигациями федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) и купонными облигациями Банка России (КОБР) с переменным купоном с номиналом в валюте Российской Федерации и классифицированы как «имеющиеся для продажи», т.к. Банк намерен в случае возникновения необходимости реализовать облигации ранее наступления срока погашения. Эмитентом облигаций являются Министерство финансов Российской Федерации и Центральный Банк Российской Федерации. Учитываемые Банком долговые ценные бумаги (облигаций) входят в ломбардный список Банка России. Стоимость облигаций в любой момент может быть надежно определена на ОРЦБ. Поэтому в качестве справедливой стоимости Банк принимает средневзвешенную цену по итогам торговой сессии и накопленный купонный доход, который является неотъемлемой частью ценных бумаг.

Стоимость данных ценных бумаг по мнению Банка подвержена колебаниям (чувствительна) в связи с изменениями рыночных процентных ставок в достаточно ограниченной степени. Мнение Банка обосновано статусом и качеством эмитентов ценных бумаг, и сравнительно небольшими сроками до их погашения. Также следует отметить достаточно низкую долю данного финансового инструмента в активах Банка (0,9%) и в соотношении с капиталом Банка (3,3%).

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Казначейство Банка и Правление Банка. В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва, предельные значения которых, установленные на дату составления отчетности, составляют, соответственно, min15%, min50%, max120%. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям.

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

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

9. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

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

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

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

Далее указаны остатки на 01 января 2017 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого остатки по операциям со связанными сторонами
Кредиты и дебиторская задолженность	-	2 005	446 506	448 511
Резерв на возможные потери, сформированный под ссудную задолженность	-	33	143 304	143 337
Прочие активы	3	16	47	66
Резерв на возможные потери под прочие активы	-	-	3	3

Средства клиентов				
- расчетные счета юридических лиц	151	-	21 085	21 236
- депозиты юридических лиц	8 983	-	-	8 983
- текущие счета физических лиц	-	8 281	438	8 719
- срочные вклады физических лиц	-	403 828	17 364	421 192
Прочие обязательства	39	11 095	1 683	12 817
Условные обязательства кредитного характера				
- неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт»	-	6 066	1 425	7 491
- выданные гарантии	-	-	5 570	5 570
Резерв на возможные потери под условные обязательства кредитного характера	-	119	149	268

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

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

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по операциям со связанными сторонами
Процентные доходы	-	1 013	56 113	57 126
Процентные расходы	476	40 161	1 614	42 251
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	-	4 495	-	4 495
Комиссионные доходы	31	28	875	934
Прочие операционные доходы	9	-	254	263
Административные и прочие операционные расходы	-	13 113	18 598	31 711

10. Информация о системе оплаты труда в АО НОКССБАНК:

В соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014. №154-И в АО НОКССБАНК на одного из членов Совета директоров возложены обязанности рассмотрения вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда (Протокола №29 от 14.08.2015г.). Вознаграждения за выполнение вышеуказанных обязанностей в течение отчетного периода не выплачивались.

Отдельная проверка по оценке системы оплаты труда в АО НОКССБАНК не проводилась. Вопросы оплаты труда рассматривались Службой внутреннего аудита в процессе проверки «Систем, созданных в целях соблюдения требований профессиональных кодексов поведения» справка №22-03-029 от 29.12.2017г. и «Проверки оценки качества управления банком» справка №22-03-001 от 30.01.2017г. Предложения и рекомендации отсутствуют.

Система оплаты труда АО НОКССБАНК распространяется на всех сотрудников Банка.

Перечень работников Банка, принимающих значимые риски:

Проводимые Банком операции и сделки	Работники
Размещение денежных средств от своего имени и за свой счет, приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, выдача банковских гарантий, поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме	Руководители и иные работники подразделений (направлений деятельности), принимающие самостоятельные решения (в том числе в составе коллегиальных органов) о существенных условиях проводимых Банком операций и иных сделок: Кредитное управление; Казначейство;
Привлечение денежных средств юридических лиц в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте	Руководители подразделений (направлений деятельности): Казначейство
Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме	Руководитель подразделения (направления деятельности) и иные работники подразделения (направления деятельности), принимающие самостоятельные решения (в том числе в составе коллегиальных органов) о существенных условиях проводимых Банком операций и иных сделок: Казначейство

Купля-продажа иностранной валюты в наличной форме	Руководитель подразделения (направления деятельности): Отдел кассовых операций
Привлечение во вклады денежных средств физических лиц в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте	Руководитель подразделения (направления деятельности): Отдел банковских карт и вкладов

В АО НОКССБАНК разработаны внутренние документы Банка, принятые в целях приведения системы оплаты труда кредитной организации в соответствие с требованиями Инструкции Банка России от 17.06.2014г. №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда». В 2017 году в документы об оплате труда изменения не вносились. Документы актуальны и соответствуют требованиям документов Банка России.

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

Размер нефиксированного вознаграждения сотрудников Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками определяется с учетом качества выполнения данными подразделениями (сотрудниками) возложенных на них задач и не зависит от финансового результата Банка.

При определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергается (подвергался) Банк в результате их действий.

Для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в АО НОКССБАНК установлена нефиксированная часть оплаты труда в размере не менее 40 процентов общего размера вознаграждений.

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

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

К количественным показателям относятся показатели операционной эффективности и экономической эффективности.

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

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

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

Нефиксированные выплаты Председателю Правления, членам Правления Банка, подразделениям Банка, принимающим на себя риски, составляют не менее 40 процентов общего размера вознаграждений и производятся в виде нефиксированных вознаграждений с учетом принимаемых Банком в рамках деятельности этих подразделений рисков, величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

Качественные и количественные показатели, позволяющие учитывать значимые для Банка риски и влияющие на принятие решения о выплате нефиксированных выплат, приведены в «Положении об оплате труда в АО НОКССБАНК», и зависят от занимаемой должности и уровня ответственности работников Банка, принимающих на себя риски, с учетом значимых для Банка рисков.

Отсрочка и последующая корректировка размера стимулирующих выплат (не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда) исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены стимулирующих выплат при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (качественные и количественные показатели приведены в «Положении об оплате труда в АО НОКССБАНК») к членам Правления применяется на основании решения Совета директоров, который также определяет размер стимулирующих выплат и их начисление по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности.

Отсрочка и последующая корректировка размера нефиксированных выплат (не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда) исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены стимулирующих выплат при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности, к работникам, принимающим риски (за исключением указанных в предыдущем пункте Положения), применяется на основании решения Совета директоров, который также ежегодно не позднее 1 апреля года, следующего за

оцениваемым периодом, определяет размер стимулирующих выплат и их начисление по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности.

Корректировка отсроченного вознаграждения может осуществляться только в сторону уменьшения.

При увольнении сотрудника Банка до окончания периода оценки результатов его деятельности выплата отложенного нефиксированного вознаграждения не производится.

Банк может дополнительно производить премирование работников к юбилейным и праздничным датам, оказывать материальную помощь работникам по различным основаниям. Порядок и условия осуществления данных видов выплат регламентируются отдельными локальными нормативными актами / организационно-распорядительными документами Банка и условиями трудового договора с работниками.

В АО НОКССБАНК выплата заработной платы производится в денежной форме в рублях (другие виды оплаты выплата акциями или другими финансовыми инструментами не используются). Выплата заработной платы работнику производится путем зачисления на банковскую карту.

В течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда не проводились.

В 2017 году гарантированные премии, стимулирующие выплаты не выплачивались.

Выходные пособия не выплачивались.

В течение отчетного периода выплата отсроченных вознаграждений не производилась.

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

Информация об общем размере выплат членам исполнительного органа, работникам, осуществляющим функции принятия рисков:

	2017	2016
Численность, чел.	8	8
Размер выплат (фиксированная часть)	11 632	11 466

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

В учетной политике Банка на 2018 год сохранены основные принципы (в том числе принцип «непрерывность деятельности») и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2017 году.

11. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами(тыс. руб.):

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	6 343	4 783
2.1.	банкам-нерезидентам	0	0
2.2.	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3.	физическим лицам - нерезидентам	6 343	4 783
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	5 787	3 608
4.1.	банков-нерезидентов	0	0
4.2.	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3.	физических лиц -нерезидентов	5 787	3 608

Председатель Правления
АО НОКССБАНК

В.Д.Синюков

Главный бухгалтер

В.Г.Шелохаева

« 28 » февраля 2018 Года