



ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК
“НАРОДНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ ТЫВА”

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ОАО АБ «НАРОДНЫЙ БАНК РТ» за 2014 г.**

Введение.....	3
1. Общая информация.....	3
2. Краткая характеристика деятельности ОАО АБ «Народный банк РТ».....	3
2.1. Информация о положении Банка в отрасли.....	3
2.2. Характер операций и основные направления деятельности Банка.....	4
2.3. Перспективы развития Банка.....	4
2.4. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка.....	6
3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной Политики.....	11
4. Сопроводительная информация к отчетности.....	15
4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806.....	15
4.2. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках.....	23
4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.....	25
4.4. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах.....	26
4.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	27
5. Информация о принимаемых ОАО АБ «Народным банком РТ» рисках, процедурах их оценки, управления риском.....	28
6. Информация об операциях со связанными с ОАО АБ «Народный банк РТ» сторонами.....	48
7. Информация об общей величине выплат (вознаграждения) управленческому персоналу.....	49
8. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка и членах коллегиального исполнительного органа Банка.....	50
9. Информация о составе совета директоров Банка, включая информацию об изменении в составе совета директоров.....	52
10. Сведения о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного Банком России.....	55
11. Об утверждении годовой отчетности.....	56

Введение.

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО АБ «Народный банк РТ» за 2014 год.

1. Общая информация.

Открытое Акционерное Общество Акционерный банк «Народный банк Республики Тыва» (далее – Банк) учреждено 27.11.1998 г., номер свидетельства о Государственной регистрации - 1309. Регистрирующий орган – Центральный Банк Российской Федерации. Основной государственный регистрационный номер 1021700000046 от 12 августа 2002г.

Место нахождения: 667000, Россия, Республика Тыва, г. Кызыл, ул. Тувинских добровольцев, 18.

ОАО АБ «Народный банк РТ» не является участником банковской (консолидированной) группы, банковской группы (банковского холдинга).

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: www.pbrt.ru, включая настоящую пояснительную записку.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 01 января 2014 года и заканчивающийся 31 декабря 2014 года (включительно).

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах рублей. 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.

2. Краткая характеристика деятельности ОАО АБ «Народный банк РТ».

2.1. Информация о положении Банка в отрасли.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Банк является единственным самостоятельным банком на территории Республики Тыва, остальные кредитные организации представлены региональными подразделениями ведущих банков: Кызылское ОСБ № 8591, Операционный офис «Тувинский» Восточно-Сибирского филиала ОАО АКБ «Росбанк», г. Красноярск, Тувинский региональный филиал ОАО «Россельхозбанк», ФБ ТФ ОАО АКБ «Связь-банк», ООО «РусФинансБанк», ОАО «Восточный Экспресс Банк», ООО «ХКФ Банк», ОАО «ОТП Банк» (кредитно-кассовый офис).

ОАО АБ «Народный банк Республики Тыва» — небольшой по размеру активов региональный банк, имеющий универсальный бизнес. Несмотря на универсальность, основной упор в стратегии развития банка сделан на развитие программ кредитования малого и среднего бизнеса. Важнейший источник фондирования — собственные средства, вклады физических лиц.

Основные целевые сегменты:

- предприятия сектора малого и среднего бизнеса,
- предприятия, участвующие в инвестиционных проектах, реализуемых Правительством Республики Тыва,
- частные клиенты.

Сегодня деятельность Банка происходит под влиянием ограничивающих его развитие факторов:

- низкий уровень собственных средств;
- усиление банковского надзора со стороны регулятора: внедрение в РФ Базельских стандартов;
- замедление темпов экономического развития, связанное с кризисными макроэкономическими условиями.

Банк является участником системы страхования вкладов (Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы страхования вкладов № 943 от 15.12.2005г.).

2.2. Характер операций и основные направления деятельности Банка.

Банк является универсальной кредитной организацией, действует в интересах клиентов и акционеров.

Банк в соответствии с лицензией Банка России (№ 1309 от 26.02.13 г.) осуществляет все основные виды банковских операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц и физических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц.
4. Осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в т.ч. банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Основные направления деятельности банка:

- кредитование юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- валютно-обменные операции в наличной и безналичной формах.

2.3. Перспективы развития Банка.

В рамках реализации стратегии Банк стремится: в партнерской консолидации с Правительством Республики Тыва работать на эффективную реализацию инвестиционной политики, поддержку и развитие малого и среднего предпринимательства, реализации региональных социальных программ, направленных на повышение уровня и качества жизни населения. Содействовать в удовлетворении потребностей каждого клиента банка не только в успешном ведении бизнеса, но и в его развитии путем оказания качественных банковских услуг.

Основная перспективная цель Банка заключается в обеспечении устойчивого развития, усилении лидерских позиций в качестве Универсального Республиканского Банка Республики Тыва, оказывающего весь спектр современных финансовых услуг юридическим, физическим лицам; с расширением сети внутри своего региона.

Для достижения поставленной цели планируется обеспечить деятельность банка в следующих направлениях:

- Сохранение и расширение сферы влияния на финансовом рынке;
- Совершенствование системы управления;
- Формирование эффективного кадрового потенциала;
- Создание современной банковской инфраструктуры.

В планируемом периоде Банк должен сохранить и усилить свои позиции на рынке обслуживания физических лиц, расширить сферу влияния по обслуживанию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Для расширения сферы влияния на финансовом рынке в условиях конкуренции основными задачами, стоящими перед банком, являются:

- Ориентация на стратегически приоритетные сегменты: частные клиенты и сектор малого и среднего бизнеса.
- Развитие партнерских отношений с клиентами.
- Развитие партнерских отношений с Правительством Республики Тыва.
- Расширение спектра банковских услуг, повышение привлекательности и доступности банковских услуг для целевых клиентских сегментов.

- Повышение эффективности работы с клиентами в условиях конкуренции, в частности за счет качества обслуживания и гибкой тарифной политики..
- Расширение присутствия Банка в регионе (Республика Тыва).
- Увеличение доходности, рост рентабельности капитала.

В рамках стратегии в области управления рисками при формировании активов банк будет стремиться к поддержанию достаточного уровня ликвидности, сбалансированности структуры активов и пассивов по срокам и видам валют, обеспечению необходимого уровня диверсификации по отраслям, клиентам.

Так как, большую часть активов составляют кредиты, предоставленные клиентам, то главной задачей банка является увеличение качественного и высокодоходного кредитного портфеля на основе минимизации и диверсификации кредитных рисков.

Особое внимание планируется уделить работе с просроченной задолженностью путем своевременного проведения досудебных процедур, обращения взыскания в судебном порядке, совместной деятельности со службой судебных приставов, т.д.

В течение предстоящих лет банк предусматривает соблюдение всех обязательных экономических нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации. Для их дальнейшего соблюдения принимаются следующие меры:

- оценка и мониторинг на постоянной основе банковских рисков;
- предоставление единоличному исполнительному органу банка на ежедневной основе управленческих отчетов по расчету планируемых на текущий банковский день обязательных экономических нормативов;
- установление лимитов финансовых операций советом директоров;
- координация Комитетом по управлению ликвидностью системы управления, оценки и контроля за ликвидностью банка;
- проведение взвешенной политики управления активами и обязательствами банка.

В 2015 году Банком планируется:

- Увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций;
- Реализация программы партнерства с ОАО «МСП Банк»;
- Выпуск пластиковых карт национальной платежной системы «Золотая корона»;
- Перевод в режим работы автоматизированной системы «Коммунально-информационные системы»;
- Внедрение программы ипотечного кредитования;
- Открытие операционных офисов в г.Кызыле и районах Республики Тыва.

В целях создания условий для удовлетворения потребностей субъектов малого и среднего бизнеса в кредитах, повышения их качества планируется реализация программы партнерства с ОАО «МСП Банк». Основными задачами ОАО «МСП Банк» являются:

- обеспечение равных возможностей доступа субъектов малого и среднего предпринимательства к среднесрочным и долгосрочным финансовым ресурсам на всей территории Российской Федерации, в первую очередь в ресурсодефицитных регионах;
- организация финансовой поддержки, в первую очередь, предприятий производственной сферы, а также предприятий, реализующих инновационные и высокотехнологичные проекты, тем самым, способствуя изменению отраслевой структуры кредитования;

- финансирование построения и развития инфраструктуры поддержки малых и средних предприятий (организаций, предоставляющих микрокредиты, бизнес-инкубаторов, лизинговых компаний, региональных фондов поддержки МСП, технопарков, многофункциональных деловых центров для субъектов МСП и т.д.).

В целях привлечения денежных средств Банком проводится работа по внедрению коммунальной информационной системы - эффективной технологии учета услуг за жилищно-коммунальные услуги и организация оплаты с учетом всех значимых факторов, влияющих на процесс реформирования системы ЖКХ. Для реализации данного проекта Банком в 2014 году были подписаны соглашения с ООО «Жилсервис», приобретено программное обеспечение «КИС» (запуск и эксплуатация программного обеспечения автоматизированной информационной системы учета жилищного фонда).

С целью внедрения программы ипотечного кредитования Банком подписано соглашение с ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию Республик Тыва» о выдаче ипотечных кредитов в рамках стандартов ОАО «АИЖК» с последующим выкупом ОАО «АИЖК РТ», также имеется соглашения с застройщиком ООО «Водный мир» о реализации квартир в строящемся 9 этажном жилом доме класса «люкс».

2.4. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка.

Наибольшее негативное воздействие на деятельность ОАО АБ «Народный банк РТ» оказал кризис доверия к Банку со стороны клиентов, в связи с подачей иска акционерами банка Шиляевым Н.А. и присоединившихся к спору лиц о признании недействительным дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций ОАО АБ «Народный банк РТ» (рег. № 10101309В003D с датой государственной регистрации 22.12.2011 г.). Разрешением данного спора явилось мировое соглашение, которое было утверждено Определением Арбитражного суда Республики Тыва от 09.09.2014г., производство по делу прекращено.

В результате произошли изменения в составе акционеров Банка и по состоянию на 01.01.2015г. основными акционерами банка являются:

-Министерство земельных и имущественных отношений в Республике Тыва, доля в уставном капитале банка - 60,33%;

-ОАО «Агентство по ипотечному и жилищному кредитованию Республики Тыва», доля в уставном капитале банка - 27,98%;

-ООО «Суугу», доля в уставном капитале банка - 9,50%.

Собственные средства по состоянию на 01.01.2015г. составил 308 918 тыс.руб.

Банк завершил 2014 год со следующими экономическими показателями.

Структура активов:

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2015	На 01.01.2014	Отклонение к 2014г	
				В сумме	В %
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства	9942	13350	-3408	-25,5
	Удельный вес денежных средств к сумме активов (%)	2,0	2,9	-	-0,9
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	80768	105612	-24844	-23,5
	Удельный вес средств к сумме активов (%)	16,1	22,7	-	-6,6
2.1	Обязательные резервы	3082	6863	-3781	-55,0
	Удельный вес средств к сумме активов (%)	0,6	1,5		-0,9
3	Средства в кредитных организациях	1148	1692	-544	-32,2

	Удельный вес средств к сумме активов (%)	0,2	0,4	-	0,2
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	-	0
	Удельный вес активов к сумме активов (%)	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	217120	298976	-81856	-27,3
	Удельный вес задолженности к сумме активов (%)	43,2	64,4	-	-21,2
6	Требование по текущему налогу на прибыль	1012	0	1012	-
	Удельный вес требования к сумме активов (%)	0,2	0	-	0,2
7	Отложенный налоговый актив	1834	0	1834	-
	Удельный вес средств к сумме активов (%)	0,4	-	-	0,4
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	187535	39151	148384	В 4,8 раз
	Удельный вес средств к сумме активов (%)	37,3	8,4	-	28,9
9	Прочие активы	3631	5584	-1953	-35,0
	Удельный вес прочих активов к сумме активов (%)	0,7	1,2	-	-0,5
10	Всего активов	502990	464365	38625	8,3

Большую долю активов составляют кредитный портфель (43,2% от общего размера активов), основные средства и нематериальные активы (37,3%), а также средства в Центральном банке РФ (16,1%).

Наблюдается уменьшение по всем статьям активов, кроме статьи «основные средства, нематериальные активы и материальные запасы». Рост данной статьи в 4,8 раза произошел за счет проведенной Банком переоценки основных средств по состоянию на 01.01.2015г., что повлияло на увеличение всего активов банка (на 8,3%).

По состоянию на 01.01.2015г. остаток денежных средств на корреспондентском счете Банка составил 77 686 тыс.руб., по сравнению на начало года произошло уменьшение денежных средств на 18 203 тыс.руб.

Подкрепление корреспондентского счета за счет кассы Банка в I квартале 2014г. в среднем составило 121 813 тыс.руб./месяц, во II квартале 2014г. в среднем 114 377 тыс.руб./месяц, в III квартале 2014г. в среднем 94 913 тыс.руб./месяц, в IV квартале 2014г. в среднем 109 677 тыс.руб./месяц.

Анализируя высоколиквидные активы Банка (наличные денежные средства (касса) и безналичные денежные средств (корр.счет Банка) по состоянию на 01.01.2015г. в целом, по сравнению с периодом на начало года произошло уменьшение на 24 471 тыс.руб., или на -21,83%.

По состоянию на 01.01.2015 года чистая ссудная задолженность составила 217 120 тыс.руб., что на 81856 тыс.руб. (27,3%) меньше, чем на 01.01.2014г.

Структура пассивов:

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2015г	На 01.01.2014г	Отклонение к 2014г	
				В сумме	В %
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	-	-
	Удельный вес средств к сумме обязательств (%)	-	-	-	-
2	Средства кредитных организаций	0	0	-	-
	Удельный вес средств к сумме обязательств (%)	-	-	-	-
3	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	173184	272420	-99236	-36,4
	Удельный вес средств к сумме обязательств (%)	89,8	98,0	-	-8,2

3.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	73832	89381	-15549	-17,4
4	Отложенное налоговое обязательство	17755	0	17755	-
	Удельный вес средств к сумме обязательств (%)	9,2	-	-	9,2
5	Прочие обязательства	1850	5658	-3808	-67,3
	Удельный вес средств к сумме обязательств (%)	1,0	2,0	-	-1
6	Всего обязательств	192789	278078	-85289	-30,7

По состоянию на 01.01.2015г. структура пассивов Банка представлена средствами клиентов 173 184 тыс.руб., или 89,8 % от общего размера обязательств, из них 42,6% вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей.

На 01.01.2015г. наблюдается снижение средств клиентов на 99 236 тыс.руб., или на -36,4% по сравнению с началом 2014г.

Основная доля денежных средств юридических лиц и ИП приходится на негосударственные организации (коммерческие организации сч.40702) - 70,45%, 12,14% занимают средства негосударственных организаций (некоммерческие организации сч.40703), денежные средства ИП (сч.40802) занимают 8,25%, коммерческие организации, находящиеся в государственной (кроме федеральной) собственности (сч.40602) - 5,38%, некоммерческие организации, находящиеся в государственной (кроме федеральной) собственности сч.40603) - 2,30%, и 1,47% занимают средства коммерческих организаций, находящиеся в федеральной собственности (сч.40502).

Снижение остатков по вкладам физических лиц связано с ограничением выставленным Национальным Банком РТ (в связи с судебными разбирательствами Банка с акционером Шиляевым Н.А.), по приему вкладов населения до уровня, достигнутого кредитной организацией по состоянию на 01.09.2013г., т.е. не выше 88 358 тыс.руб., а также по состоянию на 14.05.2014г. в размере не превышающем 81 812 тыс.руб. Ограничение было отменено с 21.10.2014г. (Письмо Нац.Банка РТ от 21.10.2014г. № 15-12/1401).

Существенное снижение по счетам физических лиц произошло в декабре 2014г. на 15 361 тыс.руб. или на -19,98% по сравнению с состоянием на 01.12.2014г. по счету 42307 вклад «Онзагай» и «VIP-пенсионер» на 8 816 тыс.руб. или на -17,71%, по счету 42305 «VIP» и «Пенсионер Плюс» на 5 237 тыс.руб. или на -27,30%.

Причиной существенного снижения денежных средств по вкладам является рост ключевой ставки установленной Центральным Банком России в размере 17%, в связи, с чем конкурирующие Банки стали повышать ставки по вкладам, тем самым, предлагая вкладчикам более выгодные условия (ставки).

В целях расширения операций, увеличения объемов поступлений денежных средств, Банк присоединился с июня 2014г. к Российской платежной системе «Золотая корона», которая позволит Банку в обозримом будущем развивать комплексные карточные проекты. Так, карта с чипом имеет огромный потенциал для развития: особенно для реализации социальных программ – государственных или муниципальных. Карта позволяет реализовывать 8-10 различных приложений: «зарплатная карта», транспортная карта, социальная карта, карта для предоставления различных видов субсидий.

Платежная система включает два сервиса: «Золотая Корона – Банковская карта», участники которого осуществляют эмиссию и эквайринг банковских карт и сервис «Золотая Корона – Денежные переводы», оказывающий услуги по переводу денежных средств без открытия банковского счета.

Заключение договоров на обслуживание зарплатных проектов обеспечит значительное увеличение потоков денежных средств с использованием банковских карт и остатков на клиентских карточных счетах, что позволит банку использовать привлеченные средства как дополнительный источник ресурсов для осуществления активных операций.

В целях реализации данного проекта Банком приобретены автоматизированная банковская система (АБС) ЦФТ-Ритейл, ЦФТ – банкомат и в декабре 2014 года - 6 банкоматов.

Доходы и расходы

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2015г	На 01.01.2014г	Отклонение к 2014г	
				В сумме	В %
1	2	3	4	5	6
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	38060	46622	-8562	-18,4
	Удельный вес средств к чистым доходам (расходам) (%)	88,1	97,3		-9,2
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	0	1271	-1271	-
	Удельный вес средств к чистым доходам (расходам) (%)	-	2,7	-	-2,7
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	38060	45351	-7291	-16,1
	Удельный вес средств к чистым доходам (расходам) (%)	88,1	94,6	-	-6,5
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	7155	8110	-955	-11,8
	Удельный вес средств к чистым доходам (расходам) (%)	16,6	16,9	-	-0,3
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	0	5	-	-5
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	7155	8105	-950	-11,7
	Удельный вес средств к чистым доходам (расходам) (%)	16,6	16,9	-	-0,3
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	30905	38512	-7607	-19,8
	Удельный вес средств к чистым доходам (расходам) (%)	71,5	80,3	-	-8,8
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-3634	3299		
	Удельный вес средств к чистым доходам (расходам) (%)	8,4	6,9	-	1,5
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	614	1048	-434	-41,4
	Удельный вес средств к чистым доходам (расходам) (%)	1,4	2,2	-	-0,8
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	27271	41811	-14540	-34,8
	Удельный вес средств к чистым доходам (расходам) (%)	63,1	87,2	-	-24,1
6	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	375	159	216	В 2,4 раза
	Удельный вес средств к чистым доходам (расходам) (%)	0,9	0,3	-	0,6
7	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	352	94	258	В 3,7 раза
	Удельный вес средств к чистым доходам (расходам) (%)	0,8	0,2	-	0,6
8	Доходы от участия в капитале других юри-	0	0	-	-

	дических лиц				
	Удельный вес средств к чистым доходам (расходам) (%)	-	-	-	-
9	Комиссионные доходы	12066	10363	1703	16,4
	Удельный вес средств к чистым доходам (расходам) (%)	27,9	21,6	-	6,3
10	Комиссионные расходы	1140	1118	22	2,0
	Удельный вес средств к чистым доходам (расходам) (%)	2,6	2,3	-	0,3
11	Изменение резерва по прочим потерям	2885	-3851	-	-
	Удельный вес средств к чистым доходам (расходам) (%)	-	-	-	-
12	Прочие операционные доходы	1385	482	903	В 2,9 раза
	Удельный вес средств к чистым доходам (расходам) (%)	3,2	1,0	-	2,2
13	Чистые доходы (расходы)	43194	47940	-4746	-9,9
	Удельный вес средств к чистым доходам (расходам) (%)				
14	Операционные расходы	47108	43440	3668	8,4
	Удельный вес средств к чистым доходам (расходам) (%)				
15	Прибыль (убыток) до налогообложения	-3914	4500		
	Удельный вес средств к чистым доходам (расходам) (%)				
16	Возмещение (расход) по налогам	350	2179	-1829	-83,9
	Удельный вес средств к чистым доходам (расходам) (%)				
17	Прибыль (убыток) после налогообложения	-4264	2321		
	Удельный вес средств к чистым доходам (расходам) (%)				
18	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-4264	2321		

Основную долю в общем объеме доходов в разрезе осуществляемых операций Банка составляют процентные доходы по предоставленным кредитам – 88,1% или 38 060 тыс.руб. По сравнению с 2013 годом их величина уменьшилась на 7 291 тыс.руб. или на 16,1%.

Наблюдается рост комиссионных доходов (вознаграждения по услугам, оказанным клиентам: за открытие и ведение банковских счетов, за расчетное и кассовое обслуживание и др. операциям) на 1703 тыс.руб. или на 16,4%. Так, по состоянию на 01.01.2014г. они составляли – 10 363 тыс.руб., а на 01.01.2015г. – 12 066 тыс.руб.

Понижение общего объема доходов Банка связано с уменьшением кредитного портфеля за 2014 год.

По сравнению с прошлым годом уменьшились расходы по процентам, уплаченным по привлеченным банком средствам (депозитам) на 950 тыс. руб. (или на 11,7%) и составили 7155 т. р.

В результате финансово-хозяйственной деятельности за 2014 год Банком получен убыток в размере 4264 тыс. руб.

Анализ деятельности Банка по итогам 2014 года показал, что в связи с влиянием судебных разбирательств Банка с акционером Шиялевым Н.А. произошло ухудшение следующих показателей: уменьшение пассивов в части клиентских ресурсов, снижение кредитного портфеля.

При этом, в результате взвешенной политики управления, в течение отчетного года Банк:

- выполнял все обязательные нормативы, установленные Центральным банком России;

- выполнял обязательные резервные требования Банка России;
- соблюдал требования по критериям, необходимым для участия в Системе страхования вкладов;
- не имел задолженности перед федеральным, региональным и местным бюджетами, а также государственными внебюджетными фондами.

Следует отметить, что на основании данных отчетности Банка за 2014г. рейтинговое агентство «Эксперт РА» (RAEX) 10 февраля 2015г. изменило прогноз по рейтингу кредитоспособности Народного банка РТ с «развивающегося» на «позитивный». Позитивный прогноз означает высокую вероятность повышения рейтинга в среднесрочной перспективе. Рейтинг кредитоспособности банка сохранен на уровне В+ «Достаточный уровень кредитоспособности».

На изменение прогноза по рейтингу повлияли действия банка по увеличению размера собственных средств. По состоянию на 01.12.2014 размер собственных средств составлял 177 млн. руб. (в соответствии с ф. 0409123), из-за чего банк не удовлетворял требованиям к минимальной величине капитала, однако в декабре капитал банка был увеличен и составил 309 млн. руб. на 01.01.2015. (по данным ф.0409123).

3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и сформирована Банком исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с Учетной политикой Банка на 2014 год.

Перед составлением годовой отчетности в конце отчетного года Банком проведены следующие мероприятия:

- Проведена инвентаризация по состоянию 1 декабря 2014г основных средств (в том числе переданные/полученные в аренду), (счета 604, 607), материальных запасов, внеоборотных активов (счета 610), расчетов с дебиторами и кредиторами (счета 603), расходов будущих периодов(счета 61403) согласно приказа ОД №146 от 20.11.2014г.

В ходе инвентаризации проверено фактическое наличие основных средств, материальных запасов и внеоборотных активов. При проверке имущества, принадлежавшего Банку, не выявлено расхождение между фактическим наличием соответствующих объектов и данными бухгалтерского учета.

24 декабря 2014г получены 6 банкоматов, требующих установки и отражены на балансовый счет N 60702 "Оборудование к установке» на сумму 5921,0 тыс.руб.

- Проведена инвентаризация денежных средств (счет 20202) и ценностей (счета 91202, 91207) по состоянию на конец операционного дня 31.12.2014г. согласно приказа 170 от 30.12.2014г. В ходе инвентаризации проверено фактическое наличие денежных средств и ценностей, хранящихся в кассовом подразделении, в результате проверки не выявлено расхождение между фактическим наличием денежных средств и ценностей с данными бухгалтерского учета.

- Проведена проверка полноты и правильности начисления процентов и отражению их в бухгалтерском учете по привлеченным и размещенным средствам физических и юридических лиц а также взимание комиссий в соответствии с действующими Тарифами Банка согласно приказа №148 от 28.11.2014г. По результатам проверки нарушения не установлены.

- С целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка за отчетный год проведены сверки расчетов дебиторами и кредиторами согласно приказа №145 от 20 ноября 2014г.

1) Расчеты по налогам и сборам, балансовый счет 60302, по результатам отчетного года составляет в сумме 1149 т.р., из них:

- задолженность бюджета по налогу на прибыль перед Банком 1012 тыс.руб.

- задолженность бюджета по налогу на имущество перед Банком 69,0 тыс.руб.

- задолженность фонда социального страхования перед Банком 68,0 тыс.руб.

2) В связи с направлением на повышение квалификации по курсу « Курс по способам определения признаков подлинности денежных знаков иностранных государств (групп государств) 09 января 2015г в НОУ «Сибирский банковский учебный центр в г.Новосибирск, 29 декабря 2014г шести сотрудникам отдела кассовых операций выданы под отчетные суммы на командировочные расходы на общую сумму 93,0 тыс.рублей,

3) Расчеты с прочими дебиторами (контрагентами банка),балансовый счет 60312, составляют 1289,0 тыс.руб., из них:

334 тыс.руб.- государственная пошлина по исковым заявлениям ;

955 тыс.руб. задолженность прочих дебиторов в том числе:

Наименование контрагента	Сумма (тыс. руб.)	Дата образования	Примечание
НОУ Сибирский банковский учебный центр	32,0	30.12.2014г	Услуга оказана в январе 2015г
ООО «Центр методических разработок»	2,0	02.07.2014г	Периодическое издание
	35,0	26.12.2014г	
ООО Аудиторская фирма «Сибирский аудит»	145,0	08.12.2014г	Предварительная оплата за аудит отчетности за 2014г.
ООО «Регламент-Медиа»	9,0	01.10.2014г	Периодическое издание
	46,0	26.12.2014г	
Айыжы Айдысмаа Александровна	10,0	01.10.2009	Аренда жилого помещения
ИП Снигерев Олег Викторович	6,0	24.12.2014г	Подписка на 6 мес.
ЗАО «Комита»	23,0	24.04.2014г	Программное обеспечение по ПОТ/ФТ на год
Шавыраа Айлана Карбай-ооловна	196,0	24.07.2014г	Договор цессии
ЗАО «Эксперт РА»	250,0	11.12.2014г	Услуга оказана в январе
ООО «Листик и партнеры-Екатеринбург»	196,0	11.12.2014г	Услуга оказана в январе
ООО «Штрих Маркет»	5,0	19.12.2014	Товар получен в январе
ИТОГО	955,0		

4) Получены письменные подтверждения остатков по состоянию на 01 января 2015г по 426 счетам. Из них от юридических лиц и индивидуальных предпринимателей - 227, от кредитных организаций -17 и от физических лиц 182.

5) 12 января 2015г, в первый рабочий день, на основании выписки, полученного от ГРКЦ НБ РТ Банка России, осуществлена сверка остатков на корреспондентском счете, расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), включая счета по учету неуплаченных штрафов. Наличие расхождений между суммами остатков по указанным счетам в балансах Банка не выявлены.

6) Банком принимались меры по минимизации суммы до выяснения, поступившие суммы по закрытым счетам возвраты плательщикам производились в текущем операционном дне или в следующий рабочий день. По состоянию на 01 января 2015г суммы на выяснения, по счету 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения», составила 112,0 тыс.руб.

Перечень существенных изменений, внесенных Банком в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

Бухгалтерский учет совершенных операций Банком в отчетном году осуществлялся в соответствии с требованиями Закона о бухгалтерском учете, нормативными документами Банка России, учетной политикой, а также внутренними документами банка.

Существенные изменения в Учетную политику в отчетном году, влияющих на сопоставимость отдельных показателей банка не вносились.

Принципы, методы оценки и учета (существенных) операций и событий.

Принципы бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности. Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке;

- отражение доходов и расходов по методу "начисления". Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;

- постоянство правил бухгалтерского учета. Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации;

- осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению банка риски на следующие периоды;

- своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России);

- раздельное отражение активов и пассивов. Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;

- преемственность входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода;

- приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;

- открытость. Отчеты достоверно отражают операции банка.

Методы оценки и учета:

- основными средствами признается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и с лимитом стоимости свыше 20 000 рублей, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов;

- основные средства отражаются в учете по первоначальной стоимости, т.е. по фактическим затратам на их приобретения, сооружения, изготовления, за исключением налога на добавленную стоимость. Сумма налога на добавленную стоимость не включается банком в первоначальную стоимость ОС, за исключением приобретения (ввоза) товаров (работ, услуг) в том числе основных средств и нематериальных активов, используемых для операции по производству или реализации (а также передаче, выполнению, оказанию для собственных нужд) товаров (работ, услуг), не подлежащих налогообложению (освобожденных от налогообложения)

- здания отражаются по восстановительной стоимости с учетом переоценки проводимой один раз в три года «(на конец отчетного года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным));

- изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения, частичной ликвидации соответствующих объектов или переоценки;

- при начислении амортизации Банк применяет линейный метод списания стоимости по

всем группам основных средств. Начисление амортизации производится равными частями в течение всего срока эксплуатации до полного переноса стоимости основных средств на расходы Банка;

- материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы по стоимости каждой единицы при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании;

- доходы и расходы в бухгалтерском учете признаются в соответствии с критериями, предусмотренными Положением Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;

- в отношении ссуд, активов (требований) классифицированных в I - III категорию качества доходы считаются определенными к получению (соответствуют критериям признания в качестве доходов).

- бухгалтерский учет по валютным счетам, а также по операциям в иностранной валюте ведется в рублях и суммах, определенных путем пересчета иностранной валюты по курсу ЦБ РФ, действующему на дату совершения операции.

Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.

Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка отсутствуют.

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

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

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

В целях формирования достоверной информации о финансовых результатах деятельности за 2014 год, Банк отразил в бухгалтерском учете события после отчетной даты (корректирующие СПОД), подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность. Банком с корректирующим СПОД отнесены:

- полученные после отчетной даты первичные документы (счета-фактуры, акт выполненных работ, универсальный передаточный документ (счет-фактура)) подтверждающие совершение операций до отчетной даты и определяющие стоимость работ, услуг;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год;
- отложенные налоговые активы.

Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении.

Согласно учетной политики Банка к некорректирующим событиям после отчетной даты относится принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг. Решением внеочередного Общего собрания акционеров 17.12.2014г принято увеличение уставного капитала путем размещения дополнительного выпуска обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 500 рублей в количестве 300 206 штук (Протокол №01-01-2014/09 внеочередного Общего собрания акционеров от 22 .12.2014г). Советом директоров ОАО АБ «Народный банк РТ» от 19.12.2014 г. (протокол № 01-03-2014/19 от 22.12.2014 г.) утверждено

решение о дополнительном выпуске ценных бумаг. Банком 31 декабря 2014 г. направлено заявление на регистрацию решения о дополнительном выпуске акций в Национальный банк Республики Тыва Банка России.

Советом директоров ОАО АБ «Народный банк РТ» от 20.03.2015 г. (протокол № 01-03-2015/06 от 24.03.2015 г.) принято решение о внесении изменений в решение о дополнительном выпуске ценных бумаг, в части продления срока размещения акций **до 30 июня 2015 года**, в связи с отказом в согласовании приобретения акций Банка потенциального инвестора Пастушенко М.А. и необходимостью проведения процедуры предварительного согласования ЦБР сделки приобретения акций Банка Министерством земельного имущества Республики Тыва. Дата окончания размещения акций переносится с 31 марта 2015 г. до 30 июня 2015г.

25.03.2015 г. за исх. № 627 Банком отправлено заявление о государственной регистрации изменений в решение о доп. эмиссии в Отделение – НБ РТ. Отделением – Нац.Банка Республики Тыва 14 апреля 2015 года произведена государственная регистрация изменений в решение о дополнительном выпуске ценных бумаг.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, с соответствующим обоснованием.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, с соответствующим обоснованием отсутствуют.

4.Сопроводительная информация к отчетности.

4.1.Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806.

4.1.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие компоненты:
(тыс.руб.)

	На 01.01.2015	На 01.01.2014	Отклонения к 2014г	
			В сумме	в %
Денежные средства (Наличные средства)	9 942	13 350	-3 408	-25,5
Удельный вес (%)	10,8	11		
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	80 768	105 612	-24 844	-23,5
Удельный вес (%)	87,9	87,6		
Средства на текущих счетах в кредитных организациях РФ	1 148	1 692	-544	-32,2
Удельный вес (%)	1,3	1,4		
Денежные счета и их эквиваленты, всего:	91 858	120 654	-28 796	-23,9
Обязательные резервы	3 082	6 863	-3 781	-55
Денежные счета и их эквиваленты на конец отчетного периода	88 776	113 791	-25 015	-22,0

Обязательные резервы в ЦБ РФ уменьшились в 2,2 раза (на 01.01.2015г. – 3082 тыс.руб., на 01.01.2014г. – 6863 тыс.руб.) в связи с уменьшением пассивов в части клиентских ресурсов.

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями в их использовании.

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

По состоянию на 01.01.2015 года и на 01.01.2014 года ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность представлены следующим образом:

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.

(тыс.руб.)

	На 01.01.2015г	На 01.01.2014г	Отклонения к 2014г	
			В сумме	В %
Просроченная задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам.	342	397	-55	-13,9
Кредиты и прочие средства, предоставленные юридическим лицам	55 425	109 883	-54458	-49,7
Кредиты и прочие средства, предоставленные индивидуальным предпринимателям	42 755	54 173	-11418	-21,1
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	124 832	139 704	-14872	10,6
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	8 525	7 208	1317	18,3
Резервы на возможные потери	14 759	12 389	2370	19,1
Чистая ссудная задолженность после вычета резервов	217 120	298 976	-81856	-27,3

Чистая ссудная задолженность по состоянию на 01.01.2015 года уменьшилась на 27,4% по сравнению с данными на 01.01.2014 года и составила 217 120 тыс.руб. Основную долю кредитного портфеля составляют кредиты, предоставленные физическим лицам – 57,5% в общей величине чистой ссудной задолженности.

Структура ссуд по видам экономической деятельности.

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование	На 01.01.2015г.	На 01.01.2014г.	Измене- ния	%
1	2	3	4	5	6
1.	Кредиты юр.лицам всего (включая инд.предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	99049	164666	- 65617	-39,8
1.1.	Добыча полезных ископаемых	0	0	0	0
1.2.	Обрабатывающие производства	4575	4600	-25	-0,5
1.3	Производство и распределение эл. энергии, газа и воды	0	0	0	0
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	507	1123	-616	-54,9
1.5	Строительство	0	78500	- 78500	0
1.6	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	65657	63001	2656	4,2
1.7	Прочие виды деятельности	28310	17442	10868	62,3
2.	Из общей величины кредитов, предоставленных		107224	-26502	-24,7

	юр.лицам и инд.предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	80722			
2.1	Индивидуальным предпринимателям	43624	54783	-11159	-20,3

**в таблице приведены данные по банковской отчетности формы № 0409302, 0409115*

Анализ кредитов физических лиц в разрезе целей кредитования. (тыс.руб.)

№ п/п	Наименование	На 01.01.2015г.	На 01.01.2014г.	Изменение	%
1	2	3	4	5	6
1.	Кредиты физлицам, всего, в т.ч. по видам:	132488	146302	-13814	-9,4
1.1	Жилищные кредиты всего, в т.ч.	3325	3452	-127	-3,7
1.1.1	Ипотечные кредиты	3325	3452	-127	-3,7
1.2	автокредиты	439	1763	-1324	-75,1
1.3	Иные потребительские кредиты	128724	141087	-12363	-8,8

**в таблице приведены данные по банковской отчетности формы № 0409302, 0409115*

Ссудная задолженность по срокам погашения на 01.01.2015г.

(в тыс. руб.)

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего.	333	415	1337	8866	17607	36403	63393	86469	107962	205183

Ссудная задолженность по срокам погашения на 01.01.2014г.

(в тыс. руб.)

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего.	63	63	648	5240	10108	28643	88225	130529	171268	292478

4.1.3. Основные средства.

Состав, структура и изменение стоимости основных средств:

Наименование группы основных средств	Балансовая стоимость на «01» января 2015 года, руб.	Сумма начисленной амортизации «01» января 2015 года,	Резерв	Балансовая стоимость на «01» января 2014 года, руб.	Сумма начисленной амортизации «01» января 2014 года,	Резерв	Прирост (+), снижение (-) по сравнению «01» января 2015 года	
		тыс.руб.			тыс.руб.		тыс.руб.	%

1	4	5		2	3		6	7
Здания и сооружения	125 331,00	34 187,00		33 489,00	8 755,00		91 842,00	374,25
Машины и оборудование	4 195,00	3 610,00		4 175,00	3 543,00		20,00	100,48
Прочие основные средства	2 379,00	1 962,00		2 077,00	1 921,00		302,00	114,54
Транспортные средства	2 746,00	2 590,00		2 746,00	2 499,00		0,00	0,00
Земельный участок	78 922,00	0,00		41,00	0,00		78 881,00	192492,68
Материальные запасы (61002, 61008, 61009, 61010)	97,00			36,00			61,00	269,44
Внеоборотные запасы (61011)	139,00		70,00	14 280,00		975,00	-14 141,00	0,97
Недвижимость по ТСС, переданная в аренду (60411)	10 224,00			0,00			10 224,00	
Оборудование к установке (60702)	5 921,00			0,00			5 921,00	
Итого	229 954,00	42 349,00	70,00	56 844,00	16 718,00	975,00	173 110,00	

Увеличение балансовой стоимости по группам основных средств «Здания и сооружения» на 91842 т.р., «Земельный участок» на 78881 т.р. произошло в результате проведенной 31.12.2014 г. переоценки Здания банка и земельного участка.

Уменьшение балансовой стоимости по группе «Внеоборотные запасы» на 14141 т.р. произошло в результате:

- выбытия (реализации) внеоборотных запасов (здание гаража, земельный участок, двухкомнатная квартира) на сумму 3918 т.р.

- перевода из состава внеоборотных запасов объекта недвижимости (производственная база) на сумму 10223 т.р. в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее ВНОД).

Соответственно увеличение балансовой стоимости по группе «Недвижимость по текущей справедливой стоимости (ТСС), переданная в аренду» на сумму 10224 т.р. произошло в результате перевода из состава внеоборотных запасов (61011) в состав недвижимости ВНОД, учитываемая по текущей справедливой стоимости (60410) и дальнейшей ее передачей в аренду (60411).

По состоянию на 01.01.2015 г. по группе «Оборудование к установке» увеличение балансовой стоимости на сумму 5921 т.р. (Договор поставки банковского оборудования (банкоматы) от 11.12.2014 г.).

Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств:

По состоянию на 01.01.2015 г. у Банка имеются вложения, представленные в таблице:

Наименование счета	Наименование операции	Сумма (тыс.руб.)	Количество
60702	Оборудование к установке по Банкомату	5 921	бшт.

По состоянию на 01.01.2015 г. у Банка нет вложений в незавершенное строительство зданий.

Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.

По состоянию на 01.01.2015 г. у Банка отсутствуют договорные обязательства (в виде дебиторской задолженности) по приобретению основных средств.

Информация о дате последней переоценки основных средств:

Последняя переоценка основных средств по текущей восстановительной стоимости (здание банка, земельный участок) проведена 31.12.2014 г. по состоянию на 01.01.2015 г.

По состоянию на 30.09.2014 г., т.е. на дату перевода объекта из состава внеоборотных запасов в состав недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности Банком проведена переоценка недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности по текущей справедливой стоимости.

Сведения об оценщике кредитной организации:

ООО «Агентство профессиональной оценки собственности».

Местонахождение: Республика Хакасия, г. Абакан, ул. Маршала Жукова, 22

ИНН: 1901045200

ОГРН: 1021900533390 от 27.11.2002 г.

Профессиональная ответственность организации ООО «АПОС» застрахована в ОАО «Ингосстрах».

Специалисты, участвующие в работе:

Оценщик: Пашнин Денис Владимирович – член НП СРО «НКСО»

Пашнина Полина Петровна – член НП СРО «НКСО».

Информация о членстве саморегулируемой организации оценщиков:

Некоммерческое партнерство «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков», рег. № 01043, 01042 от 16.01.2008 г.

Применяемый оценщиком метод оценки (переоценка зданий): затратный подход

Применяемый оценщиком метод оценки (переоценка земли): доходный подход

В связи с отсутствием активного рынка недвижимости на 30.09.2014 г. профессиональные суждения по оценке текущей справедливой стоимости объектов ВНОД были подготовлены на основании заключения независимой экспертизы (Отчет об определении рыночной стоимости, составленный Индивидуальным предпринимателем Тас-оол З.К.).

Независимым оценщиком, являющегося членом СРО РОО «Российское общество оценщиков» № 003938 от 24.03.2008 г., с целью определения рыночной стоимости объекта недвижимости используются три подхода, а именно:

- Затратный подход.

- Сравнительный подход.

- Доходный подход.

Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности – отсутствуют.

4.1.4. Прочие активы, обязательства.

Требование по текущему налогу на прибыль представляет собой сумму переплат, подлежащие возмещению (возврату из бюджета) либо зачету в счет очередного платежа по налогу на прибыль в текущем налоговом периоде.

По состоянию на 01.01.2015 г. требование по текущему налогу на прибыль составляет 1012 т.р.

Прочие активы:

	На 01.01.2015г	На 01.01.2014г	Изменения в сумме	Измене- ния в %
Незавершенные расчеты	2 014	2014	-	-
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным сред-	385	88	297	в 4,3 раза

(тыс.руб.)

ствам				
Прочие активы	1 079	1 356	-277	-20,4
Расчеты с дебиторами и кредиторами	1 654	3 515	-1 861	-52,9
Расходы будущих периодов	980	1 073	-93	-8,7
Резерв на в/п по незавершенным расчетам	2 481	2 462	19	0,8
Итого прочие активы	3 631	5 584	-1 953	-35,0

Прочие обязательства:

	(тыс.руб.)			
	На 01.01.2015г	На 01.01.2014г	Изменения в сумме	Измене- ния в %
Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России	2	0	2	-
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	1 026	1 771	-745	-42,1
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	112	339	-227	-67,0
Обязательства по прочим операциям	18	18	-	-
Обязательства по уплате процентов	19	314	-295	-93,9
Расчеты с дебиторами и кредиторами	673	442	231	52,3
Резервы- оценочные обязательства некредитного характера	0	2 774	-2 774	-
Итого прочих обязательств	1 850	5 658	-3 808	-67,3

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

Структура дебиторской задолженности.

	(в тыс. руб.)			
Наименование	На 01.01.14г.	На 01.01.15г.	Отклоне- ния в сум- ме	Откло- не- ния в %
Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы № 1 по Республике Тыва г.Кызыла (МРИ ФНС № 1 по РТ г. Кызыла), ул.Московская, 8	2278	1081	-1197	-52,5
ФСС РФ по РТ (Фонд социального страхования Российской Федерации по Республике Тыва), ул. Кочетова, 104	0	68	68	100%
Расчеты с прочими дебиторами	825	1289	464	56,2%
Всего:	3103	2438	-665	21,4

Задолженность бюджета (налогового органа и внебюджетных фондов) перед Банком сроком до 30 дней в сумме 1149 тыс. руб. в том числе:

Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль по состоянию на 01.01.2015г. в сумме- 1081 тыс.руб.

Расчеты с ФСС перед Банком – 68 т.р.

Структура кредиторской задолженности.

	(в тыс. руб.)			
Наименование	На 01.01.14г.	На 01.01.15г.	Отклоне- ния в сумме	Откло- нения в %
Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы № 1 по Республике Тыва г.Кызыла (МРИ ФНС № 1 по РТ г. Кызыла), ул.Московская, 8	206	501	-295	-58,9

ГУ-УПФР в г. Кызыле (ул. Красноармейская, 146)	-	-	-	-
Плата за негативное возд.на окруж.среду за 4 кв.2014 г. (Управление Росприроднадзора по РТ)	-	-	-	-
Расчеты с прочими кредиторами	0		-	-
Всего:	206	501	-295	-58,9

Задолженность банка сроком до 30 дней нет.

Задолженность банка перед налоговым органом по налогам за 2014год сроком до 30 дней (сбытие после отчетной даты 430 тыс. руб. в том числе:

- За негативное воздействие – 3 тыс.рублей.
- Налог на имущество организации – 380 тыс.рублей.
- Земельный налог – 26 тыс.рублей
- Транспортный налог – 1 тыс.рублей.
- Налог на добавленную стоимость, полученный, подлежащий перечислению в бюджет в январе 2015года- 91 тыс.рублей.

Внебалансовые обязательства:

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование инструмента	На 01.01.2015г			На 01.01.2014		
		Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери		Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери	
			расчетный	Фактически сформирован с учетом обеспечения		расчетный	Фактически сформирован с учетом обеспечения
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	28697	293	293	0	0	0
1,1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0
2	Аккредитивы, всего, в т.ч.:	0	0	0	0	0	0
2,1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в т. ч.:	0	0	0	417	4	4
3,1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
4,1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
5,1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+ стр.2+ стр.3+ стр.4+ стр.5),в том числе:	28697	293	293	417	4	4
6,1	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	0	0	0	0	0	0
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
7,1	Портфель неиспользованных кредитных линий	0	0	0	0	0	0

7,2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0	0	0
7,3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0	0	0

4.1.6. Средства клиентов.

Средства клиентов

(тыс.руб.)

	На 01.01.2015	На 01.01.2014	Изменения в сумме	Изменения в %
Средства клиентов не являющихся кредитными организациями всего в том числе:	173 184	272 420	-99 236	-36,4
Депозиты юридических лиц	7 500	7 500	-	-
Вклады физических лиц в том числе:	73 832	89 381	-15 549	-17,4
- срочные депозиты физических лиц	60 982	85 024	-24 042	-28,3
- расчетные счета физических лиц	4 124	3 210	914	28,5
Расчетные счета юридических лиц	99 026	167 539	-68 513	-40,9

4.1.7. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка.

Информация о величине уставного капитала:

	На 1 января 2015 г.		На 1 января 2014 г.	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (руб.)
Обыкновенные акции	300 206	500	300 206	500
Привилегированные акции	-	-	-	-
Итого уставный капитал	150 103 000	X	150 103 000	X

Величина уставного капитала Банка в период с 01.01.2014 года по 01.01.2015 года составляла 150 103 000 (Сто пятьдесят миллионов сто три тысячи) рублей. Количество размещенных акций Банка – 300 206 (Триста тысяч двести шесть) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 500 (пятьсот) рублей каждая; все размещенные акции оплачены.

Последний зарегистрированный выпуск акций (рег.номер выпуска 10101309B003D с датой государственной регистрации 22.12.2011г.): количество размещенных и оплаченных акций - 184 964 (Сто восемьдесят четыре тысячи девятьсот шестьдесят четыре) штуки обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью одной акции 500 рублей.

17.12.2014 г. внеочередным общим собранием акционеров ОАО АБ «Народный банк РТ» (протокол № 01-01-2014/09 от 22.12.2014 г.) принято решение об увеличении уставного капитала Общества путем размещения дополнительного выпуска обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 500 рублей в количестве 300 206 штук, посредством закрытой подписки.

Советом директором ОАО АБ «Народный банк РТ» от 19.12.2014 г. (протокол № 01-03-2014/19 от 22.12.2014 г.) утверждено решение о дополнительном выпуске ценных бумаг;

Национальным банком Республики Тыва 19.01.2015 г. произведена государственная регистрация дополнительного выпуска акций ОАО АБ «Народный банк РТ, присвоен индивидуальный государственный регистрационный номер 10101309B005D.

Советом директоров ОАО АБ «Народный банк РТ» от 20.03.2015 г. (протокол № 01-03-2015/06 от 24.03.2015 г.) принято решение о внесении изменений в решение о дополнительном выпуске ценных бумаг, в части продления срока размещения акций.

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка могут участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка – право на получение части его имущества.

Также владельцы акций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Ограничений на выплату дивидендов, ограничений по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру, уставом Банка не предусмотрено.

Акции, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам Банка, а также акции, принадлежащие Банку, отсутствуют.

Информация об объеме вложений:

в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

в долговые и долевыми ценные бумаги, имеющиеся для продажи;

в дочерние, зависимые организации и прочих участиях;

в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания;

в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Банк не имеет вышеперечисленных финансовых активов.

Информация:

об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения;

в отношении финансовых инструментов, отнесенных к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения», переклассифицированных из одной категории в другую;

об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.

Банк не осуществлял указанные операции.

4.2. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках.

Информация о сумме курсовых разниц.

(тыс.руб.)

Наименование актива	На 01.01.2015г		Чистый доход/расход	На 01.01.2014г		Чистый доход/расход
	Расход	Доход		Расход	Доход	
Доходы/Расходы от переоценки иностранной валюты	2 909	3 261	352	1 733	1 827	94
Доходы/ Расходы от купли /продажи иностранной валюты	146	521	375	5	164	159
Всего	3 055	3 782	727	1 738	1 990	253

Информация о вознаграждении работникам.

(тыс.руб.)

	На 01.01.2015г	На 01.01.2014г	Изменения в сумме	Изменения в %
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (символ 26101)	25 707	24 245	1 462	6,0
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату (символ 26102)	7 217	6 510	707	10,9
Итого:	32 924	30 755	2 169	7,1

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.

(тыс.руб.)

	2014г	2013г	Изменения в сумме	Изменения в %
Расходы по НДС	919	673	246	36,6
Расходы по налогу на имущество	727	565	162	28,7
Расходы по транспортному налогу	5	5	-	-
Расходы по налогу на землю	108	113	-5	-4,4
Расходы по уплате государственной пошлины	510	71	439	в 7,2 раза
Расходы по прочим налогам и сборам (негативное возд)	14	13	1	7,7
Итого налоги и сборы, относимые на расходы	2283	1440	843	58,5
Расходы (возмещение) по текущему налогу на прибыль (20%)	0	752	-752	-
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0	-	-
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	1919	0	1 919	-
Начисленные (уплаченные) налоги и сборы	0	752	-752	-

Информация о суммах расходов или доходов связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов.

В течение отчетного периода новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

Компоненты сумм расхода (дохода) по отложенным налогам, относящихся возникновению (восстановлению) временных разниц представлены ниже, в соответствии с ведомостью расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов на 1 января 2015 г.

(тыс.руб.)

	За 2014 г.	За 2013 г.	Изменения в сумме	Изменения в %
Текущие расходы по налогу на прибыль:				
по ставке 20%	0	752	-752	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные:				
- с возникновением и списанием временных разниц и перенесенных на будущее убытков	- 1919	-	-1919	-
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогооб-	0	-	-	-

ложения				
Расходы по налогу на прибыль	- 1919	752	-	-

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности банка.

(тыс.руб.)

	На 01.01.2015г	На 01.01.2014г	Изменения	%
Активы	502 990	464 365	38 625	8,3
Обязательства	192 789	278 078	-85289	-30,7
Капитал	308918	185214	123 704	66,8

(тыс.руб.)

	На 01.01.2015г	На 01.01.2014г
Прибыль (убыток) до налогообложения	-3 914	4 500
Прибыль (убыток) после налогообложения	-4 264	2 321

На основании Положения Банка России от 25.11.2013 г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» за первый квартал 2014 г. отражено отложенное налоговое обязательство в сумме 4392 т.р., в связи с возникновением временной налогооблагаемой разницы из-за различий учета амортизации и переоценки объектов основных средств для целей бухгалтерского и налогового учета, а также вычитаемых временных разниц, не принимаемых в налоговом учете.

По состоянию на 01.01.2015 г. отложенное налоговое обязательство составило 17755 т.р. Увеличение связано с переоценкой недвижимого имущества (здание банка) 31.12.2014 г. на основании ведомости расчета отложенных налогов на 01.01.2015 г.

В связи с вступлением в силу данного Положения данные по статьям 9, 19, 28 формы 0409806 и статьи 21 формы 0409807 не сопоставимы с данными на соответствующую отчетную дату прошлого года, ввиду отсутствия отложенного налогообложения по состоянию на 01.01.2014 г. В отчетном периоде данные изменения затронули строки 19 и 28 формы 0409806, строку 21 формы 0409807.

В результате выбытия (реализации) внеоборотных запасов (здание гаража, земельный участок, двухкомнатная квартира) банком получен доход в сумме 923 т.р.

В результате завершения судебного разбирательства по иску акционеров Банка и присоединившихся лиц о признании недействительным дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций ОАО АБ «Народный банк РТ в пользу Банка 22.08.2014 г. восстановлен в доходы резерв-оценочное обязательство некредитного характера в сумме 92482 т.р.

4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 03 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России № 139-И) по состоянию на 01 января 2014 года минимальный норматив отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности собственных средств (капитала)») составлял 10%. С 01.01.2014 г. вступили в силу новые требования к расчету капитала и достаточности капитала банков по стандартам «Базеля III». Минимально допустимый коэффициент достаточности базового капитала банков составляет 5,0%, основного капитала – 5,5% (с 01 января 2015 года – 6,0%), совокупного капитала – 10,0%.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Оценка достаточности капитала осуществляется Банком в процессе ежедневного управления.

Структура собственных средств.

	На 01.01.2015	На 01.01.2014	Изменения в сумме	Изменения в %
Уставный капитал	150 103	150 103	-	-
Резервный фонд	11 563	9 243	2 320	25,1
Нераспределенная прибыль	0	0	0	0
Базовый капитал	138 278	158 273	-19 995	-12,6
Добавочный капитал	0	0	0	
Основной капитал	138 278	158 273	-19 995	-12,6
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	170 640	24 620	146 020	в 6,9 раз
Дополнительный капитал	170 640	26 941	143 699	в 6,3 раза
Собственные средства (Капитал)	308 918	185 214	123 704	66,8

**в таблице приведены данные по банковской отчетности формы № 0409123*

В течении отчетного периода Банк соблюдал требования ЦБ РФ к достаточности капитала

	На 01.01.2015	На 01.01.2014	Минимально допустимое значение, %
Достаточность базового капитала. Н1.1	39,8	-	5.0
Достаточность основного капитала. Н1.2	39,8	-	5.5
Достаточность собственных средств (капитала). Н1.0	59,6	52,4	10.0

4.4. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах.

Собственные средства (капитал) Банка и нормативы достаточности капитала по состоянию на 01.01.2015г. рассчитаны в соответствии с редакцией Положения Банка России № 395-П, действующей по состоянию на 01.01.2015 года.

Собственные средства (капитал) Банка и нормативы достаточности капитала по состоянию на 01.01.2014г. рассчитаны в соответствии с редакцией Положения Банка России № 395-П, действующей по состоянию на 01.01.2014 года.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 стабильно поддерживается выше требуемого уровня. Так на 01.01.2014 года значение составило – 52,4% и 59,6% - на 01.01.2015г.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования также поддерживается на уровне выше требуемого: на 01.01.2015г. – 85,3%, на 01.01.2014г. – 66,6%.

Норматив текущей ликвидности Н3, рассчитываемый как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней, также поддерживается на достаточном уровне. Так на 01.01.2015 г. Н3 составил – 87,8%, на 01.01.2014г. – 67,7%.

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года, на протяжении рассматриваемого периода находился в пределах требуемого максимума. Так на 01.01.2015г. Н4 составил 28,9% и на 01.01.2014г. – 55%, при требуемом максимальном значении – 120%.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) на 01.01.2015 г. составил 8,7%, на 01.01.2014г. – 21,6%.

За рассматриваемый период значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) снизился от 57,4% на 01.01.2014г. до 0% - на 01.01.2015 г.

Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) за рассматриваемый период практически не изменился: на 01.01.2014г. – 9,1%, на 01.01.2015г. – 9,7%.

Норматив совокупной величины рисков по инсайдерам (Н10.1) поддерживался в пределах установленного максимума и составляет 0,9% по состоянию на 01.01.2015г. и 0,7% - на 01.01.2014г.

Норматив использования собственных средств (капитала) (Н12) для приобретения акций (долей) других юридических лиц за рассматриваемый период не изменился и составил – 0%.

В целом по всем нормативам Банк выдерживает требования Банка России и обеспечивает высокий уровень достаточности собственных средств и уровень управления ликвидностью.

За отчетный период Банк не допускал нарушений обязательных экономических нормативов.

4.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие компоненты:
(тыс.руб.)

	На 01.01.2015	На 01.01.2014	Отклонения к 2014г	
			В сумме	в %
Денежные средства (Наличные средства)	9 942	13 350	-3 408	-25,5
Удельный вес (%)	10,8	11		
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	80 768	105 612	-24 844	-23,5
Удельный вес (%)	87,9	87,6		
Средства на текущих счетах в кредитных организациях РФ	1 148	1 692	-544	-32,2
Удельный вес (%)	1,3	1,4		
Денежные счета и их эквиваленты, всего:	91 858	120 654	-28 796	-23,9
Обязательные резервы	3 082	6 863	-3 781	-55
Денежные счета и их эквиваленты на конец отчетного периода	88 776	113 791	-25 015	-22,0

В соответствии с нормативными актами Банка России Банк перечисляет денежные средства в фонд обязательных резервов на счета в Центральном банке Российской Федерации. Банк не может использовать счета обязательных резервов для исполнения платежей или в иных целях. В соответствии с законодательством РФ на счета обязательных резервов не начисляются проценты.

Состав и величина обязательных резервов. (тыс.руб.)

Отчетная дата	Обязательные резервы по счетам в валюте РФ	Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	Всего обязательных резервов
На 01.01.2014	6 789	74	6 863
На 01.01.2015	3 055	27	3 082

Обязательные резервы в ЦБ РФ уменьшились в 2,2 раза (на 01.01.2015г. – 3082 тыс.руб., на 01.01.2014г. – 6863 тыс.руб.) в связи с уменьшением пассивов в части клиентских ресурсов.

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями в их использовании.

Инвестиционные и финансовые операции, не оказывающие непосредственного воздействия на текущие денежные потоки Банк не осуществлял.

Неиспользованных кредитных средств, а также ограничений по их использованию у Банка нет.

5. Информация о принимаемых ОАО АБ «Народный банк РТ» рисках, процедурах их оценки, управления риском.

Структурным подразделением, ответственным за выявление, оценку и мониторинг банковских рисков, является Служба оценки и управления рисками (СОУР).

СОУР - внутреннее структурное подразделение Банка, отвечающее за выявление, оценку и мониторинг банковских рисков. СОУР независим от деятельности иных подразделений Банка, осуществляющих банковские операции и другие сделки, составление отчетности.

Состав Службы комплектуется в соответствии со штатным расписанием Банка. Службу оценки и управления рисками возглавляет начальник службы. Начальник службы осуществляет оперативное руководство деятельностью службы в соответствии с действующим законодательством РФ, Уставом Банка, внутренним Положением и должностными обязанностями.

Банк в процессе своей деятельности осуществляет управление основными типами рисков: кредитным риском, риском ликвидности, операционным риском, правовым риском, риском потери деловой репутации. Для каждого типа риска определены основные факторы его возникновения, порядок выявления и оценки факторов риска, механизм мониторинга.

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 финансовых обязательств;
- по операционному риску: внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие 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 им услуг или характере деятельности в целом.

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также 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.

Главной целью управления банковскими рисками является обеспечение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, под которым понимается:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;
- постоянное наблюдение за банковскими рисками;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

Определение лимитов риска, обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, 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. Для оценки факторов риска в Банке используется метод качественного измерения факторов риска, базирующийся на оценке вероятности проявления фактора и качественной оценке возможных последствий реализации риска.

Мониторинг и контроль рисков основывается главным образом на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять.

Политикой Банка в области снижения рисков, является использование следующих основных методов:

- Кредитный риск – анализ кредитоспособности заемщика, диверсификация кредитного портфеля, обеспечение кредита, страхование залогов, создание резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, применение особого порядка принятия решения о совершении сделок, несущих повышенный кредитный риск, выработка условий досрочного взыскания суммы задолженности и прекращения действия обязательств.
- Валютный риск – лимиты на открытые валютные позиции (лимит совокупной валютной позиции Банка).
- Процентный риск – анализ структуры процентных ресурсов в различных валютах в разрезе групп срочности для основных категорий финансовых инструментов (GAP – анализ), выявление разрывов по привлекаемым и размещаемым процентным ресурсам, расчет процентной маржи по различным группам срочности и валютам.
- Риск ликвидности – прогнозирование потоков денежных средств, расчет предупреждающих индикаторов, лимиты (максимальная величина разрыва ликвидности и другие лимиты, устанавливаемые Положением «По управлению риском потери ликвидности в ОАО АБ «Народный банк РТ»), планирование мероприятий по восстановлению ли-

квидности на случай непредвиденного развития событий, стресс-тестирование состояния ликвидности.

- Операционный риск – разделение полномочий, регламентация деятельности, автоматизация банковских технологий, совершенствование системы внутреннего контроля.
- Правовой риск – стандартизация банковских операций, унификация нормативной базы Банка, проверка правоспособности контрагентов и полномочий их представителей, мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, использование системы лимитов по ключевым индикаторам правового риска.
- Риск потери деловой репутации Банка – соблюдение Банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, норма делового оборота, деловой этики, принятие адекватных мер при возникновении жалоб и обращений клиентов, контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, использование системы лимитов по ключевым индикаторам репутационного риска.

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Управление кредитным риском в банке осуществляется путем лимитирования величины ряда конкретных кредитных сделок и путем директивного управления. С этой целью в Банке действует система превентивной оценки кредитных рисков по связанным с Банком лицам и группе связанных заемщиков до момента принятия решений. Используется методика оценки уровня кредитного риска в целом по кредитному портфелю. Предоставление кредитов производится с учетом соблюдения экономических нормативов деятельности банка с целью ограничения кредитных рисков потенциальных убытков одного или группы связанных между собой заемщиков.

Оценка кредитного риска по кредитному портфелю в целом проводится: 1) при оценке уровня кредитного риска по итогам за отчетный период (за месяц); 2) при проведении выборочных проверок управления рисками, проверка проводится один раз в год за период от 6 месяцев до 1 года.

Мониторинг кредитного риска осуществляется как в разрезе отдельного заемщика, так и в целом по кредитному портфелю Банка. Мониторинг кредитного риска в разрезе отдельного заемщика на постоянной основе осуществляют сотрудники Отдела кредитования и инвестиций в соответствии с внутренними Положениями Отдела кредитования и инвестиций. Мониторинг кредитного риска в целом по кредитному портфелю Банка проводит СОУР на основе профессионального суждения путем анализа показателей (индикаторов) кредитного риска. Регулярный мониторинг позволяет выявить значимые для Банка кредитные риски и своевременно адекватно воздействовать на них.

В целях определения уровня кредитного риска в Банке приняты ряд показателей, позволяющих оценить кредитные риски, расчетные значения которых сравниваются с нормативными критериями оценки, и на этой основе качественно и количественно определяется уровень совокупного кредитного риска Банка.

Отчет об уровне кредитного риска доводится до Президента, Правления Банка, в срок, не позднее 20-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным, с целью принятия управленческих решений по управлению и контролю за кредитным риском.

Ежеквартально СОУР формирует отчет «Мониторинг кредитного риска» предоставляет Президенту и Правлению Банка, не позднее 20-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом;

Ежегодно СОУР формирует сводный отчет об уровне кредитного риска за отчетный год и предоставляет Правлению и Совету директоров Банка, не позднее 30-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным годом.

Структура кредитного портфеля по видам экономической деятельности.

Мониторинг структуры кредитного портфеля по видам экономической деятельности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей показывает, что по состоянию на 01.01.2015г. в сфере торговли работают 28,35% кредитов, в области промышленности 1,98% кредитов, в области строительства 0%, а в прочих видах деятельности (в т.ч. услуги) работают 12,45% кредитных денег.

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2015г.		На 01.01.2014 г.		Изменения	%
		абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты юрлицам всего (включая инд.предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	99049	42,78	164666	52,95	-	-39,8
1.1.	добыча полезных ископаемых	0	0,00	0	0,00	0	0
1.2.	обрабатывающие производства	4575	1,98	4600	1,48	- 25	-0,5
1.3.	производство и распределение эл/энергии, газа и воды	0	0,00	0	0,00	0	0
1,4	Металлургическое производство готовых металлических изделий	75	0,03	350	0,11	-275	-78,6
1.5	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	507	0,22	1500	0,48	- 993	-66,2
1.6	строительство	0	0,00	28451	9,15	-	0
1.7	транспорт и связь	0	0,00	0	0,00	0	0
1.8	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	65657	28,36	91750	29,50	-26093	-28,4
1.9	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	5250	2,27	7440	2,39	-2190	-29,4
1.10	прочие виды деятельности	18327	7,92	13500	4,34	4827	35,8
2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юрлицам и инд.предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	80722	34,86	100741	32,40	-	-19,9
2.1.	Индивидуальным предпринимателям	43624	18,84	78864	25,36	-35240	-44,7
3.	Кредиты физлицам, всего, в т.ч. по видам:	132488	57,22	100600	32,35	31888	31,7

3.1.	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	3325	1,44	3567	1,15	-242	-6,8
3.1.1.	ипотечные кредиты	3325	1,44	3567	1,15	-242	-6,8
3.2.	автокредиты	439	0,19	1587	0,51	-1148	-72,3
3.3.	иные потребительские кредиты	128724	55,60	27236	8,76	101488	В 4,7 раза

*в таблице приведены данные по банковской отчетности формы № 0409302

По состоянию на 01.01.2015г. основную часть кредитного портфеля составляют кредиты, задействованные в сфере торговли. Величина кредитов составила 65 657 тыс.руб., это на 26 093 тыс.руб. меньше, чем по состоянию на 01.01.2014г.

Существенное снижение произошло величины кредитов задействованных в сфере строительства на 28 451 тыс.руб. или на 100%. В сфере прочие виды деятельности (в т.ч. услуги) произошло увеличение на 4 827 тыс.руб. или на 35,8%.

Кредиты предоставлялись жителям Республики Тыва, юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, зарегистрированным в Республике Тыва.

Структура кредитного портфеля по типам заемщиков на 01.01.2015г.

По состоянию на 01.01.2015г. общий объем кредитного портфеля уменьшился на 79 486 тыс.руб. или на -25,5% по сравнению с состоянием на 01.01.2014г. 57,1% кредитного портфеля составляют кредиты, выданные **физическим лицам** в рамках различных программ кредитования населения. По сравнению с состоянием на 01.01.2014г. отмечается уменьшение размера кредитов физических лиц на 13 813 тыс.руб. или на -9,44%.

Заемщики	(тыс.руб.)					
	на 01.01.14	Удельный вес, %	на 01.01.15	Удельный вес, %	Изменения, к 01.01.14 (тыс.руб.)	Изменения, к 01.01.14 %
Физические лица	146302	47,0	132488	57,1	-13814	-9,44
Кредитные организации	397	0,1	342	0,2	55	-13,9
Индивидуальные предприниматели	54783	17,6	43624	18,8	-11159	-20,3
Юридические лица	109883	35,3	55425	23,9	-54458	-49,5
Ссудная задолженность, всего	311 365	100	231 879	100	-79486	-25,5

*в таблице приведены данные по банковской отчетности формы № 0409101 по состоянию на 01.01.2015

Удельный вес ссуд, выданных юридическим лицам уменьшился с 35,3% до 23,9% в общем объеме кредитного портфеля Банка. В рублевом выражении размер кредитов уменьшился на 54 458 тыс.руб. или на -49,5%.

Величина кредитов выданных индивидуальным предпринимателям уменьшилась на 11 159 тыс.руб. или на -20,3% по сравнению с состоянием на 01.01.2014г. Удельный вес составляет 18,8% в общем объеме кредитного портфеля Банка.

Анализ кредитного портфеля по степени риска на 01.01.2015г.

Наименование показателя	(тыс.руб.)					
	на 01.01.2014г.	Удельный вес, %	на 01.01.2015г.	Удельный вес, %	Изменения, (тыс.руб.)	Изменения, %
стандартные ссуды (1 категория качества)	117 927	37,92	101 183	43,70	-16744	-14,20

нестандартные ссуды (2 категория качества)	175 712	56,50	104 843	45,28	-70869	-40,33
сомнительные ссуды (3 категория качества)	6 163	1,98	6 980	3,01	817	13,26
проблемные ссуды (4 категория качества)	1 694	0,54	7 486	3,23	5792	341,91
безнадежные ссуды (5 категория качества)	9 473	3,05	11 046	4,77	1573	16,61
Ссудная задолженность, всего	310 969	100	231 538	100	-79431	-25,54

Качественный анализ структуры кредитного портфеля показывает, что по состоянию на 01.01.2015г. ссуды, классифицированные в **I категорию качества**, т.е. по которым **отсутствует кредитный риск**, составляют 43,70% кредитного портфеля. По сравнению с началом года величина стандартных ссуд уменьшилась на 16 744 тыс.руб. или на -14,20%.

Нестандартные ссуды, т.е. по которым имеется **умеренный кредитный риск**, составляют 45,28% кредитного портфеля. Величина ссуд, классифицированных во II категорию качества, в абсолютных значениях уменьшилась на 70 869 тыс.руб., снижение составило -40,33%.

На 01.01.2015г. удельный вес ссуд, по которым имеется **значительный кредитный риск** и классифицированных в 3-ю категорию качества, составляет 3,01% кредитного портфеля. По сравнению с началом года величина сомнительных ссуд увеличилась на 817 тыс.руб. или на 13,26%.

Доля кредитов с **высоким кредитным риском**, т.е. отнесенных к 4-ой категории качества, составила 3,23% кредитного портфеля. Величина кредитов, классифицированных в 4-ю категорию качества, в абсолютных значениях увеличилась на 5 792 тыс.руб. или на 341,91%.

Доля кредитов, имеющих признаки **полного обесценения (безнадежные)**, составила 4,77%. Величина ссуд, классифицированных в 5-ю категорию качества, в абсолютных значениях, по состоянию на 01.01.2015г. увеличилась на 1 573 тыс.руб., рост составил 16,61%.

Анализ портфеля просроченной ссудной задолженности на 01.01.2015г. (тыс.руб.)

Заемщики	на 01.01.2014г.	Удельный вес, %	на 01.01.2015г.	Удельный вес, %	Изменения, (тыс.руб.)	Изменения, %
Физические лица	6 598	91,52	7 657	89,81	1059	16,05
Юридические лица	0	0,00	0	0,00	0	0
Индивидуальные предприниматели	610	8,46	869	10,19	259	42,46
Итого:	7 209	100	8 526	100	1317	18,27

Анализ структуры просроченной задолженности выявил, что основными просрочниками, по-прежнему, остаются **физические лица**.

По состоянию на 01.01.2015г. удельный вес просроченных кредитов физических лиц в общем объеме просроченной задолженности составил 89,81%. По сравнению с началом года просроченная задолженность увеличилась на 1 059 тыс.руб. или на 16,05%.

Просроченная ссудная задолженность по кредитам, выданным юридическим лицам отсутствует.

Удельный вес просроченных кредитов индивидуальных предпринимателей (ИП), составляет 10,19% в общем объеме просроченной задолженности. По сравнению с началом года просроченная задолженность индивидуальных предпринимателей увеличилась на 259 тыс.руб. или на 42,46%.

Активы с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2014г.

(тыс.руб.)

№ п/п	Состав активов	Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери	
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	Фактически сформированный
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:				2014	3464	3464
1.1	корреспондентские счета	X	X	X	X	1053	1053
1.2	межбанковские кредиты и депозиты					397	397
1.3	прочие активы				2014	2014	2014
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:				615	3860	3051
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты					872	872
2.2	прочие активы				2	33	33
2.3	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)				3	X	8
2.4	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам				610	2955	2138
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:			103	3401	4263	4422
3.1	ипотечные ссуды					12	12
3.2	автокредиты				619	619	619
3.3	иные потребительские ссуды			84	2237	3235	3235
3.4	прочие активы				407	397	397
3.5	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам			19	138	X	159
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого), из них:			103	6030	11587	10937
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:			84	3466	8090	7273

**в таблице приведены данные по банковской отчетности формы № 0409115 по состоянию на 01.01.14*

Активы с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2015г.

(тыс.руб.)

№ п/п	Состав активов	Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери	
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	Фактически сформированный
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:				2356	3405	3405
1.1	корреспондентские счета	X	X	X	X	1049	1049
1.2	межбанковские кредиты и депозиты				342	342	342
1.3	прочие активы				2014	2014	2014
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	31			857	4196	2329
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты					802	802
2.2	прочие активы				2	4	4
2.3	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	18				X	4
2.4	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	13			855	3390	1519
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	147	87	1051	2963	8119	6286
3.1	ипотечные ссуды					11	11
3.2	автокредиты				439	439	439
3.3	иные потребительские ссуды	112	37	863	2031	7540	5415
3.4	прочие активы				129	129	129
3.5	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	35	50	188	364	X	292
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	178	87	1051	6176	15720	12020
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	125	37	863	3667	12524	8528

*в таблице приведены данные по банковской отчетности формы № 0409115 по состоянию на 01.01.15

По состоянию на 01.01.2015 г. у Банка отсутствуют требования по размещенным депозитам; учтенным векселям; по сделкам финансирования под уступку денежного требования (фак-

торинг); по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов); по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг; требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга); ценным бумагам.

Анализ просроченной задолженности, исходя из сроков просрочки, выявил, что по состоянию на 01.01.2015г. кредиты, по которым имеется **просрочка до 30 календарных дней** составляют 3,8%, а **свыше 30 календарных дней** 96,2% в общем объеме просроченной задолженности.

По состоянию на 01.01.2015г. размер просроченной задолженности со сроком «до 30 календарных дней» увеличилась на 178 тыс.руб., или на 100% по сравнению с началом года.

Таким образом, в 2014г. наблюдается увеличение общего объема просроченной задолженности на 1 359 тыс.руб. или на 22,1%.

Информация о результатах классификации по категориям качества активов, об объемах просроченной и реструктурированной задолженности, о размерах расчетного и фактически сформированного резервов по состоянию на 01.01.2015 г.

№ п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года, тыс. руб.	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1	2	3	4
1.	Задолженность по ссудам и процентам по ним	231879	1804
2.	Задолженность по ссудам акционерам Банка и процентам по ним	31042	60
3.	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях всего, в т.ч:	0	0
3.1.	акционерам	0	0
4.	Объем просроченной задолженности	11536	3321
5.	Объем реструктурированной задолженности	24412	111
6.	Категории качества:	x	x
6.1.	I	101183	737
6.2.	II	104843	323
6.3.	III	6979	451
6.4.	IV	7486	190
6.5.	V	11388	445
7.	Обеспечение всего, в т.ч.:	306399	
7.1.	I категории качества	0	0
7.2.	II категории качества	306399	
8.	Расчетный резерв на возможные потери	18753	
9.	Расчетный резерв на возможные потери с учетом обеспечения	14759	439
10.	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	14759	413
10.1.	II	1783	33
10.2.	III	1479	198
10.3.	IV	2391	79
10.4.	V	9106	103

**Информация о результатах классификации по категориям качества активов,
об объемах просроченной и реструктурированной задолженности,
о размерах расчетного и фактически сформированного резервов по состоянию на 01.01.2014г.**

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Требования по ссудам	Требования по процентным доходам
Задолженность по ссудам и процентам по ним	310968	1718
Задолженность по ссудам акционерам банка и процентам по ним	17467	27
Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях	0	0
Объем просроченной задолженности	7605	4107
Объем реструктурированной задолженности	12422	21
Категории качества:		
I	117928	759
II	175712	555
III	6162	26
IV	1694	55
V	9472	323
Обеспечение, всего: в т.ч.	421515	0
I категории качества	0	0
II категории качества	421515	0
Расчетный резерв на возможные потери	13206	0
Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в т.ч. по категориям качества:	12389	701
II	2482	8
III	609	4
IV	441	131
V	8857	558
Расчетный резерв с учетом обеспечения	12389	0

**в таблице приведены данные по банковской отчетности формы № 0409115 по состоянию на 01.01.2014*

Анализ обеспечения по состоянию на 01.01.2015 г.

Банк использует обеспечение с целью снижения кредитного риска.

В соответствии с Положением ЦБР от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» в Банке обеспечение относится к I и II категориям качества.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения принятого в Банк по состоянию на 01.01.2015г.

(тыс.руб.)

Обеспечение	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
Ценные бумаги	17130	0	3960	21090
Полученные гарантии и поручительства	89975	3800	10845	104620
Недвижимость	42274	82185	14512	138971
Транспортные средства	20979	6129	8571	35679
Товары в обороте	2281	1517	0	3798
Прочее имущество	1896	345	0	2241
Итого	174535	93976	37888	306399

**Информация о характере и стоимости полученного обеспечения принятого в Банк
в уменьшение расчетного резерва по состоянию на 01.01.2015г.**

(тыс.руб.)

Обеспечение	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
Ценные бумаги	0	0	0	0
Полученные гарантии и поручительства	0	0	0	0
Недвижимость	0	22342	6852	29194
Транспортные средства	0	0	4776	4776
Товары в обороте	0	0	0	0
Прочее имущество	0	0	0	0
Итого	0	22342	11628	34970

В банке действует положение «Об обеспечении». В соответствии с положением справедливая стоимость имущества определяется на основании рыночной стоимости с использованием коэффициента. Коэффициент применяется для снижения возможных (предполагаемых) рисков при реализации предмета залога. К рискам, возникающим при реализации предмета залога, относятся:

- возможное снижение спроса на данный вид залога, снижение цены;
- износ предмета залога;
- расходы связанные с реализацией обеспечения (например затраты на проведение оценки залогового имущества, предпродажная подготовка, расчеты с комиссионером и т.п.).

Для снижения рисков банком определены следующие коэффициенты:

Предмет залога	Характеристика	Коэффициент (%)
Недвижимое имущество	Нежилое помещение	70
	Квартира, жилой дом	80
	Дача, гараж, прочие	60
Движимое имущество (высокой ликвидности)	Оборудование	50
	Автомшины / автотехника отечественные сроком эксплуатации до 1 года включительно	80
	Автомшины /автотехника отечественные сроком эксплуатации от 1 года до 3-х лет включительно	70
	Автомшины / автотехника отечественные сроком эксплуатации от 3-х до 7 лет включительно	60
	Автомшины отечественные / автотехника сроком эксплуатации от 7 лет и выше	40
	Автомшины /автотехника импортные сроком эксплуатации от 1 года до 3-х лет включительно	90
	Автомшины / автотехника импортные сроком эксплуатации от 3-х до 7 лет включительно	80
	Автомшины / автотехника импортные сроком эксплуатации от 7 лет и выше	60
Товары в обороте	Высокой ликвидности (вино-водочная продукция, строительные материалы)	70

	Средней ликвидности (мебель, бытовая техника, оргтехника, запасные части автомобилей, отделочные материалы, сантехника)	60
	Низкой ликвидности/ скоропортящиеся (одежда, обувь, продукты питания, лекарственные средства, ковровые изделия)	40
Ликвидные ценные бумаги (векселя, облигации, акции, котируемые организаторами торговли на рынке ценных бумаг)	Рыночная котировка которых стабильна (понижение составляет менее 20%) в течении предыдущих 6-и месяцев.	0
Ликвидные ценные бумаги (векселя, облигации, акции, котируемые организаторами торговли на рынке ценных бумаг)	Рыночная котировка которых нестабильна (понижение составляет 20% и более) в течении предыдущих 6-и месяцев.	50
Ценные бумаги (векселя, облигации, акции не котируемые организаторами торговли на рынке ценных бумаг)	Номинальная цена бумаги	50

Справедливая стоимость имущества, рассчитанная как рыночная стоимость, взвешенная на коэффициент, применяется при заключении договора залога.

Положение определяет подходы оценки с помощью которых может производиться оценка стоимости объектов:

1) **сравнительный подход** - совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами - аналогами, в отношении которых имеется информация о ценах.

При анализе результатов оценки следует обратить внимание на то, что данные результаты должны соответствовать диапазону цен на аналогичные объекты в регионе. При проверке удобнее оперировать стоимостью не всего объекта, а единицы сравнения, например, со стоимостью квадратного метра общей или полезной площади для доходной недвижимости, посадочного места для ресторанов либо места парковки для гаражей или автостоянок и т.п. При этом следует рассматривать объекты, сопоставимые по основным характеристикам с оцениваемым и принадлежащие к тому же сегменту рынка.

Информацию о ценах на недвижимость можно получить из следующих источников:

- консультаций с риэлтерскими фирмами;
- региональных изданий о недвижимости и средств массовой информации;
- аукционов и открытых торгов;
- Internet;
- другие источники информации, являющиеся общедоступными.

В среднем цены предложения могут отличаться от реальных цен продажи на 10–30% в большую сторону.

2) **Затратный** - совокупность методов оценки, в которых стоимость объекта равна сумме стоимости земельного участка и стоимости воспроизводства (замещения) всех улучшений, за вычетом накопленного износа, и стоимости обязательств, то есть стоимость объекта

оценки зависит от стоимости создания аналогичного объекта. Данный подход применяется для оценки отдельно стоящих зданий, домовладений, предприятий

Затратный подход основан на принципе замещения, согласно которому предполагается, что разумный покупатель не заплатит за объект недвижимости больше, чем стоимость строительства объекта, аналогичного по своей полезности оцениваемому объекту.

3) **Доходный** - метод основан на том, что стоимость недвижимости, в которую вложен капитал, должна соответствовать текущей оценке качества и количества дохода, который эта недвижимость способна принести.

Капитализация дохода - это процесс, определяющий взаимосвязь будущего дохода и текущей стоимости объекта.

Базовая формула доходного подхода:

$$C = \frac{ЧД}{K} \quad \text{или} \quad V = \frac{I}{R}, \text{ где}$$

C (V) - стоимость недвижимости;

ЧД (I) - ожидаемый доход от оцениваемой недвижимости. Под доходом обычно подразумевается чистый операционный доход, который способна приносить недвижимость за период;

K (R) - норма дохода или прибыли - это коэффициент или ставка капитализации.

Коэффициент капитализации - норма дохода, отражающая взаимосвязь между доходом и стоимостью объекта оценки.

Ставка капитализации - это отношение рыночной стоимости имущества к приносимому им чистому доходу.

Выбор того или иного подхода определяется самостоятельно сотрудниками Банка в зависимости от вида обеспечения и степени развитости рынка (допускается использование только одного из вышеуказанных подходов).

Для определения рыночной стоимости превалирующим подходом считается Сравнительный подход. Прочие подходы считаются вспомогательными

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется Банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал.

В соответствии с положением «Об обеспечении» в банке так же приняты:

- 1) порядок последующей оценки залога;
- 2) порядок определения степени риска обеспечения;
- 3) порядок действий при замене залога;
- 4) порядок обращения взыскания на заложенное имущество.

По состоянию на 01.01.2015 г. кредитный портфель составляет 15 – ед. юридических лиц на сумму 55424 тыс. руб., из них 12 ед. полностью обеспечены. Имущество реализованное по решению суда по 3-м кредитам. Кредиты индивидуальных предпринимателей составляют 25 ед. на сумму 43624 тыс. руб., из них обеспеченных 21 ед., необеспеченных 4 ед. Кредиты физических лиц составляют 553 ед., из них обеспечены 55 ед. За прошедший календарный год количество обеспечения по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей не изменялось, количество обеспеченных кредитов физических лиц уменьшилось на 22 ед. по сравнению с кредитами по состоянию на 01.01.2014 г.

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

Целью управления операционным риском является обеспечение полного, своевременного и эффективного достижения стратегических задач, поставленных перед Банком в соответствии с характером и масштабом его деятельности, обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Основными задачами создания системы управления операционным риском являются:

- выявление, оценка и анализ возникающих операционных рисков;
- минимизация операционных рисков, в том числе путем внедрения стандартизованных процедур и максимальной автоматизации банковских процессов;
- повышение эффективности банковских процессов.

Операционный риск определяется как риск прямых или косвенных потерь, вызванных ошибками или несовершенством процессов, систем в банке, ошибками или недостаточной квалификацией персонала банка или неблагоприятными внешними событиями нефинансовой природы (например, мошенничество или стихийное бедствие). Оценка операционного риска производится ежеквартально СОУР. Основной причиной возникновения риска является риск персонала. Каждое структурное подразделение банка имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случаях проведения сделок, имеющих высокий риск, работает механизм принятия коллегиальных решений. Ключевым подходом к минимизации операционных рисков является совершенствование банковских процессов и технологий.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Основным методом минимизации операционного риска является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание уделяется на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Первичная оценка уровня операционного риска производится начальниками структурных подразделений на основании выявленных факторов риска. Выявленные факторы операционного риска отражают в оценочную таблицу, классифицируя их в зависимости от степени значимости по пятибалльной шкале.

Все оценочные таблицы и отчеты аккумулируются в отдельную аналитическую базу данных об операционных рисках. В отчеты и оценочные таблицы включаются сведения о размере убытков от операционных рисков в том случае, если они могут быть выражены в денежных единицах.

СОУР оценивает адекватность присваиваемых баллов и ежеквартально на основе анализа индикаторов риска выявляет основные направления концентрации операционного риска в разрезе направлений деятельности отделов Банка. Информация доводится до Президента, Правления, Главного бухгалтера, Службы внутреннего аудита, в срок не позднее 20-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом.

Ежегодно, начальник СОУР, основываясь на аналитической базе данных по операционным рискам, составляет сводную таблицу о понесенных Банком операционных убытках за год в разрезе направлений деятельности, причин их возникновения и формы проявления с указанием размеров потерь в денежном выражении в том случае, если они могут быть выражены в денежных единицах. Информация доводится до Президента, Правления, Совета директоров Банка, Главного бухгалтера, не позднее 30-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным годом.

Для количественного измерения величины операционного риска в целом по Банку на отчетную дату используется стандартизованный метод расчета капитала под операционный риск, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II).

Основой для применения стандартизованного метода является разделение деятельности Банка на 8 направлений деятельности.

По каждому направлению деятельности Банка нарастающим итогом определяется валовый доход, который представляет собой показатель, отражающий масштаб производственных операций и таким образом – вероятный масштаб подверженности Банка операционному риску по каждому из направлений деятельности.

Для расчета валового дохода используются доходы, получение которых признается Банком определенным, т.е. признанные доходы, согласно действующей Учетной политики Банка.

Распределение доходов по символам проводится с использованием «Отчета о прибылях и убытках» - форма №0409102.

Величина операционного риска по каждому направлению деятельности рассчитывается путем умножения валового дохода по данному направлению деятельности на соответствующий коэффициент β (бета-коэффициент). β -коэффициент показывает отношение прошлых показателей убытков от операционного риска к суммарному объему валового дохода по этому направлению деятельности.

Уровень операционного риска считается удовлетворительным, если рассчитанное значение норматива $Н1_{OP}$ превышает минимально допустимое числовое значение норматива $Н1$, установленное Инструкцией.

Начальник СОУР ежеквартально формирует отчет об уровне операционного риска Банка и доводит информацию до Президента, Правления, Главного бухгалтера Банка, не позднее 20-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом.

Размер операционного риска, рассчитанный согласно Положения № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска»:

	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	Операционный риск, всего, в том числе:	5867	5352
1.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	117329	107030
1.1.1	чистые процентные доходы	84730	71968
1.1.2	чистые непроцентные доходы	32599	35062
1.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Управление ликвидностью осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня ликвидности;
- определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянного контроля за состоянием ликвидности;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков риска ликвидности;
- создания системы управления ликвидностью на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на

предотвращение достижения ликвидности критически значительных для Банка размеров (минимизацию).

Подразделением, ответственным за состояние ликвидности Банка, является *Комитет по управлению ликвидностью* (далее - КУЛ), который является постоянно действующим органом Банка и формируется решением Правления банка.

Подразделением, ответственным за оценку риска потери ликвидности Банка, является СОУР.

СОУР ежедневно проводит краткий анализ мгновенной, текущей ликвидности и составляет прогноз ликвидности на текущий операционный день;

Ежемесячно подготавливает «Анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности и соответствия краткосрочного прогноза ликвидности с текущим состоянием ликвидности».

С целью управления риском потери ликвидности в Банке установлены предельные значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности. В течение 2014г. нарушения предельных значений коэффициентов ликвидности Банк не допускал.

Ежеквартально по результатам расчета анализируются требования (обязательства), повлиявшие на образование избытка/дефицита ликвидности. Анализируется структура привлеченных средств Банка с точки зрения чувствительности к ситуации на денежном рынке.

Совету Директоров банка анализ состояния ликвидности предоставляется ежеквартально, не позднее 30-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом;

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов.

Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Расчет величины валютного риска проводится и принимается в расчет размера **рыночных рисков** в случае, когда по состоянию на дату расчета размера рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, рассчитываемой в соответствии с Инструкцией Банка России № 124-И от 15.07.2005г., и величины собственных средств (капитала) Банка **будет равно или превысит 2 процента**.

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

Управление валютным риском Банка осуществляется в строгом соответствии с требованиями нормативных актов и методик Банка России. Ограничение валютного риска производится путем установления лимитов открытых валютных позиций. В целях контроля над уровнем валютного риска осуществляется мониторинг изменения валютных позиций Банка, соблюдения лимитов открытых валютных позиций.

На основе информации об активах и пассивах в отдельных валютах, отчетной формы 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях», СОУР ежемесячно формирует отчет об уровне валютного риска на отчетную дату.

Анализ доходов и убытков, связанных с колебанием валютных курсов, проводится раздельно по балансовым и внебалансовым требованиям и обязательствам, т.к. балансовые позиции характеризуют потенциальные доходы и расходы, имеющие место в настоящее время (текущие), а внебалансовые - позволяют определить величину ожидаемых в будущем доходов и расходов при наступлении даты валютирования по контрактам.

В целях контроля за уровнем валютного риска СОУР осуществляет статистическое наблюдение (мониторинг) изменения валютных позиций Банка, соблюдения лимитов ОВП.

По результатам мониторинга валютного риска ежеквартально составляется отчет «Мониторинг валютного риска».

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Целью организации эффективной системы управления процентным риском в Банке является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков, и тем самым, способствуя стабильности и надежности Банка.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы. Управление процентным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения уровня процентного риска;
- постоянного наблюдения (мониторинга) за процентным риском;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма,
- исключения пользования и распоряжения инсайдерской информацией и ответственности за нарушение таких ограничений.
- исключения конфликта интересов.

Для оценки уровня процентного риска СОУР применяет: Метод *GAP* – анализ:

При измерении процентного риска Банк применяет модель *GAP*-анализа - расчет величины процентного риска на основе анализа временных разрывов.

GAP модель сосредотачивает внимание на управлении чистым процентным доходом в виде процентов в краткосрочной перспективе и направлена на то, чтобы стабилизировать или улучшить чистый доход.

GAP анализ служит для того, чтобы понять в каких сроках возникают разрывы и что является фактором риска.

По результатам расчёта *GAP* СОУР ежемесячно составляет Отчёт об уровне процентного риска на отчетную дату. В рамках отчета анализируется чувствительность Банка к изменению процентных ставок.

Метод дюрации:

Одним из методов измерения процентного риска является *метод дюрации*, состоящий в применении к каждому временному интервалу, по которым распределяются финансовые инструменты в зависимости от срока, оставшегося до погашения, определенных коэффициентов взвешивания - коэффициентов чувствительности. Обычно такие коэффициенты (их значения) базируются на оценке дюрации требований и обязательств, попадающих в каждый временной интервал.

Дюрация представляет собой средневзвешенный срок до погашения, значение которой определяется с использованием текущей стоимости денежных потоков по финансовому инструменту.

Дюрация рассчитывается с использованием математических формул, а на основе дюрации определяется модифицированная дюрация, которая отражает зависимость изменения денежных потоков при заданном изменении процентной ставки.

Расчет процентного риска методом дюрации проводится СОУР один раз в полгода и составляется Отчёт об уровне процентного риска.

В целях мониторинга и поддержания процентного риска на приемлемом для Банка уровне применяется такие методы управления риском как система полномочий и принятия решений и система внутреннего контроля за управлением процентным риском.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления процентным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

В расчет включаются активы и обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок, без учета внебалансовых позиций Банка. Активы и обязательства включаются в расчет по балансовой стоимости.

При расчете процентного риска методом GAP-анализа по строке «Ссудная и приравненная к ней задолженность» в расчет включаются активы I, II, III категории качества без вычета резервов на возможные потери, согласно Положения ЦБР №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» приложение 3 подпункт 3.2.1., по ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Уровень процентного риска по состоянию на 01 января 2015г.:

(тыс.руб.)

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)								
	до востр. и на 1 день	до 5 дн	до 10 дн	до 20 дн	до 30 дн	до 90 дн	до 180 дн	от 181 дн. до 1 года*	свыше 1 года
АКТИВЫ									
Ссудная и приравненная к ней задолжен.	992	83	931	7 717	7 944	19 575	28 425	47 159	100 179
Итого АКТИВОВ	992	83	931	7 717	7 944	19 575	28 425	47 159	100 179
Итого АКТИВОВ нарастающим итогом	992	1 075	2 006	9 723	17 667	37 242	65 667	112 826	213 005
ПАССИВЫ									
Средства клиентов из них:	552	0	0	1 688	1 100	7 306	9 437	9 294	40 657
вклады физ. лиц	552	0	0	1 688	1 100	6 306	9 437	1 794	40 657
депозиты юр. лиц	0	0	0	0	0	1 000	0	7 500	0
Итого ПАССИВОВ	552	0	0	1 688	1 100	7 306	9 437	9 294	40 657
Итого ПАССИВОВ нарастающим итогом	552	552	552	2 240	3 340	10 646	20 083	29 377	70 034
GAP	440	83	931	6 029	6 844	12 269	18 988	37 865	59 522
Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	1,80	1,95	3,63	4,34	5,29	3,50	3,27	3,84	3,04
Стресс-тестинг (рост или падение ставок)					4%	-4%			
Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на +400 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)					549,20	408,97	474,70	378,65	X
Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на -400 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)					-549,20	-408,97	-474,70	-378,65	X
Середина интервала					15	60	135	270	315
При увеличении процентной ставки на 4% чистый процентный доход повысится на					1811,52	тыс.руб.			
При снижении процентной ставки на 4% чистый процентный доход уменьшится на					-1811,52	тыс.руб.			

Уровень процентного риска по состоянию на 01 января 2014г.:

(тыс.руб.)

Наименование по-казателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)								
	до востр. и на 1 день	до 5 дн	до 10 дн	до 20 дн	до 30 дн	до 90 дн	до 180 дн	от 181 дн. до 1 года*	свыше 1 года
	АКТИВЫ								
Ссудная и прирав-ненная к ней за-должен.	64	0	591	4 686	3 606	19 175	60 858	85 129	125 693
Итого АКТИВОВ	64	0	591	4 686	3 606	19 175	60 858	85 129	125 693
Итого АКТИВОВ нарастающим ито-гом	64	64	655	5 341	8 947	28 122	88 980	174 109	299 802
ПАССИВЫ									
Средства клиентов из них:	1 147	1	0	7 743	4 243	12 910	24 901	6 074	44 652
вклады физ. лиц	1 147	1	0	5 743	2 243	8 910	17 401	6 074	44 652
депозиты юр. лиц	0	0	0	2 000	2 000	4 000	7 500	0	0
Итого ПАССИВОВ	1 147	1	0	7 743	4 243	12 910	24 901	6 074	44 652
Итого ПАССИВОВ нарастающим ито-гом	1 147	1 148	1 148	8 891	13 134	26 044	50 945	57 019	101 671
GAP	-1 083	-1	591	-3 057	-637	6 265	35 957	79 055	81 041
Коэффициент раз-рыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	0,06	0,06	0,57	0,60	0,68	1,08	1,75	3,05	2,95
Стресс-тестинг (рост или падение ставок)					4%	-4%			
Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на +400 б.п. по состоянию на середину каждого вре-менного интервала)					-160,50	208,83	898,93	790,55	X
Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на -400 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)					160,50	-208,83	-898,93	-790,55	X
Середина интервала					15	60	135	270	315
При увеличении процентной ставки на 4% чистый процентный до-ход повысится на					1737,81	тыс.руб.			
При снижении процентной ставки на 4% чистый процентный доход уменьшится на					-1737,81	тыс.руб.			

По состоянию на 01.01.2015г. относительная величина коэффициента разрыва на временном интервале на конец года равняется 3,84%, а по состоянию на 01.01.2014г. 3,05%, что значительно превышает допустимое значение. Причинами этого является то, что ссудная задолженность Банка значительно превышает наличие привлеченных депозитов по физическим и юридическим лицам.

Величина ссудной и приравненной к ней задолженности по сроку «до года» нарастающим итогом по состоянию на 01.01.2015г. значительно уменьшилась на 61 283 тыс.руб. или на -35,2%, величина привлеченных денежных средств физических и юридических лиц уменьшилась на 27 642 тыс.руб. или на -48,48% по сравнению с состоянием на 01.01.2014г.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие допускаемых правовых ошибок при осуществлении своей деятельности либо несовершенства правовой системы Российской Федерации.

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных

средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

В целях проведения эффективного анализа и принятия мер по минимизации правового риска Банк в соответствии с направлениями своей деятельности создает и поддерживает аналитическую базу данных об убытках от правового риска, отражающую сведения о размере убытков, причинах их возникновения и методах возмещения.

Банк осуществляет мониторинг всей появляющейся о Банке информации с целью оценки ее влияния на его деловую репутацию, а также производит правовую оценку этой информации.

Банк производит правовую оценку претензий, поступающих в адрес Банка, и предпринимает необходимые меры по защите своих законных интересов

Правовой риск оценивается Банком отдельно по каждому структурному подразделению и на консолидированной основе. Первичное выявление и оценку риска в структурных подразделениях осуществляют начальники отделов и ежемесячно предоставляют информацию в СОУР в виде таблицы.

Оценку риска на консолидированной основе осуществляет СОУР. На основании сведений из отделов СОУР один раз в полгода формирует аналитический отчет.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния внутренних и внешних факторов.

Управление репутационным риском необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), участником которых является Банк.

Управление репутационным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня репутационного риска, т.е. уровня, не угрожающего финансовой устойчивости Банка и интересам его акционеров, кредиторов, вкладчиков;

- постоянного наблюдения за репутационным риском;

- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

С целью установления порядка выявления, оценки и определения приемлемого уровня риска потери деловой репутации, мониторинга риска потери деловой репутации Банком разработан Методика выявления и оценки риска потери деловой репутации.

Риск потери деловой репутации оценивается Банком отдельно по каждому структурному подразделению и на консолидированной основе. Первичное выявление и оценку риска в структурных подразделениях осуществляют начальники отделов и ежемесячно предоставляют информацию в СОУР в виде таблицы.

Оценку риска на консолидированной основе осуществляет СОУР. На основании сведений из отделов СОУР один раз в полгода формирует аналитический отчет.

СОУР консолидирует, систематизирует и анализирует поступающую информацию и разрабатывает рекомендации по минимизации возникающих рисков.

Информация об уровне риска потери деловой репутации предоставляется Президенту, Правлению Банка один раз в полгода, не позднее 20-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным;

В случае возникновения серьезной угрозы Банку вследствие возникновения критических факторов репутационного риска, СОУР доводит соответствующую информацию незамедлительно до сведения Президента и Правления Банка.

СОУР предоставляет информацию об уровне репутационного риска Совету директоров Банка один раз в год в рамках сводного отчета по банковским рискам, не позднее 30-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным годом.

6. Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами.

(тыс.руб.)

наименование связанной стороны	сумма на 01.01.14	резерв	выдано в течение года	Погашено за год	Обеспечение	сумма на 01.01.15	резерв	процентный доход за год	Кредитные линии
Акционеры, оказывающие на Банк существенное влияние:	17442	873	9000	10400		16042	803	1588	
Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному кредитованию Республики Тыва" (27,98%)	17441,66	872,08	0	1400	Залог ценных бумаг на сумму 17130, Залог недвижимого имущества на сумму 7007. Общая сумма 24137	16041,7	802,1	1455	
Общество с ограниченной ответственностью "Суугу" (9,50%)	0	0	9000	9000	Поручительство физ. лица на 9000, Движимое имущество на сумму 4120, оборудование на сумму 6500, Общая сумма 19620	0	0	133	
Совет директоров	0	0	11000	711	0	389	0	21	0
Ключевой-управленческий персонал	323	0	2833	2396	Движимое имущество на сумму 730	761	0	135	136
Итого:	17765	873	22833	13507		17192	803	1744	136

В течении 2015 года выдано связанным с банком лицам кредитов на общую сумму 14834.11 тыс. руб. Остаток на 01.01.2014 г. по связанным с банком лицам составляет 17 910.16 тыс. руб. Остаток на 01.01.2015 г. по связанным с банком лицам составляет 18 172.6 тыс. руб. что на 262.44 тыс.руб. меньше чем на 01.01.2015 г.

По состоянию на 01 января 2015 года и 01 января 2014 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными.

Средства клиентов (текущие счета и депозиты).

(тыс.руб.)

Наименование	Сумма на 01.01.2014	Привлечено в течение года	Возвращено за год	Сумма на 01.01.2015
Ключевой управленческий персонал	129	0	0	0
Прочие связанные стороны	0	1252	1252	0

Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления Банка, принявшего решение о ее одобрении.

Банк не совершал в 2014 г. сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с Уставом распространяется порядок одобрения крупных сделок.

7. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

Данные о выплатах (вознаграждения) основному управленческому персоналу. (тыс.руб.)

№ п/п	Виды вознаграждений	На 01.01.2015 г.	На 01.01.2014 г.	Изменения, в сумме	Изменения, %
1.	Краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.:	4 648	3 494	1 154	33
1.1.	Расходы на оплату труда, включая премии, компенсации, оплачиваемый ежегодный отпуск, оплачиваемый отпуск по болезни.	4 648	3 494	1 154	33
1.2.	Льготы, предоставляемые в неденежной форме	-	-	-	-
2.	Долгосрочные вознаграждения, всего в т.ч.:	-	-	-	-
2.1.	вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-
2.2.	прочие долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
2.3.	выходные пособия	-	-	-	-
Итого:		4 648	3 494	1 154	33
3.	Общая величина выплат (вознаграждений)	25 708	25 230	4 78	1,9
3.1.	Информация о величине выплат (вознаграждений) управленческого персонала, их доля в общем объеме вознаграждений (%)	18	13,8	-	-
4.	Списочная численность персонала, в т.ч.:	77	78	-1	-
4.1.	Численность управленческого персонала	6	4	2	-

Банк не имел обязательств в 2014 году перед управленческим персоналом, касающихся краткосрочных и долгосрочных вознаграждений, выходных пособий, вознаграждений после окончания трудовой деятельности.

Порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу и информация об изменениях в этом порядке, произошедших в отчетном году по сравнению с предыдущим годом.

Председателю и членам Правления банка выплачивается вознаграждение в виде заработной платы согласно штатному расписанию. Заработная плата за первую половину месяца выплачивается 16-го числа каждого месяца, заработная плата за вторую половину месяца - не позднее первого рабочего дня каждого месяца.

Порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу определен в Положении «О премировании работников ОАО АБ «Народный банк РТ» (решение Совета Директоров, протокол № 12-04/2013/15 от 20.09.13 г.). В 2014 году изменения не вносились.

8. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка и членах коллегиального исполнительного органа Банка.

Президент Банка (единоличный исполнительный орган)

Кара-Сал Каролина Владимировна

Персональный состав Правления банка по состоянию на 01.01.2015г..

1. Кара-Сал Каролина Владимировна
2. Александрова Елена Николаевна
3. Туляева Светлана Петровна
4. Салчак Артыш Салчак-оолович
5. Сат Мара Медээчи-ооловна
6. Лопсан Чойганай Кан-ооловна

Единоличный исполнительный орган и члены правления Банка, не владеют (не владели в течение отчетного года) акциями Банка.

В течение отчетного периода сделки по приобретению или отчуждению акций банка членами Правления банка и единоличным исполнительным органом не совершались.

Биографические данные:

1. Кара-Сал Каролина Владимировна.

Год рождения: 1975 г.

Сведения об образовании: высшее.

- 1) Московский Государственный Социальный Университет г.Москва, 1997г.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.04.2013г.	Открытое Акционерное Общество Акционерный банк "Народный банк Республики Тыва"	Президент банка
02.04.2013г.	Открытое Акционерное Общество Акционерный банк "Народный банк Республики Тыва"	Член Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		Не имеет

2. Александрова Елена Николаевна

Год рождения: 1972 г.

Сведения об образовании: высшее.

- 1) Кызылский Автомобильно-дорожный техникум, 1993г.
- 2) Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Хакасский государственный университет им. Н.Ф. Катанова» 2002г.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
15.01.2013г.	Открытое Акционерное Общество Акционерный банк "Народный банк Республики Тыва"	Первый Вице-Президент Банка
05.11.2014г.	Открытое Акционерное Общество Акционерный банк "Народный банк Республики Тыва"	Директор Департамента методологии, анализа и планирования

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	Не имеет

3.Салчак Артыш Салчак-оолович

Год рождения: 1976 г.

Сведения об образовании: высшее.

- 1). Новосибирский Государственный университет 1997г.
- 2). Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Хакасский государственный университет им. Н.Ф. Катанова» 2010г.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.08.2013г. – 04.11.2014г.	Открытое Акционерное Общество Акционерный банк "Народный банк Республики Тыва"	Вице-президент по развитию
20.09.2013	Открытое Акционерное Общество Акционерный банк "Народный банк Республики Тыва"	Член Правления
05.11.2014г.	Открытое Акционерное Общество Акционерный банк "Народный банк Республики Тыва"	Директор Департамента информационных технологий и развития сети
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		Не имеет

4.Туляева Светлана Петровна

Год рождения: 1969 г.

Сведения об образовании

Высшее:

- 1) Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Хакасский государственный университет им. Н.Ф. Катанова» - экономист,2004г
- 2) Иркутский учетно-кредитный техникум, 1989г.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
08.07.2013	Открытое Акционерное Общество Акционерный банк "Народный банк Республики Тыва"	Главный бухгалтер
05.11.2014	Открытое Акционерное Общество Акционерный банк "Народный банк Республики Тыва"	Заместитель главного бухгалтера
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		Не имеет

5.Лопсан Чойганай Кан-ооловна

Год рождения: 1981 г.

Сведения об образовании: высшее.

- 1)ГОУ Сибирская академия государственной службы г.Новосибирск, 2004г.
- 2) ФГБОУ ВПО «Гувинский государственный университет», 2013г.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
24.06.2013	Открытое Акционерное Общество Акционерный банк "Народный банк Республики Тыва"	И.о. Первого Вице-

	банк Республики Тыва"	Президента банка
05.11.2014	Открытое Акционерное Общество Акционерный банк "Народный банк Республики Тыва"	Первый Вице-Президент - Директор департамента кредитования и активных операций
27.11.2014	Открытое Акционерное Общество Акционерный банк "Народный банк Республики Тыва"	Член Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		Не имеет

6. Сат Мара Медээчи-ооловна

Год рождения: 1964 г.

Сведения об образовании:

1) средне-специальное, Красноярский финансовый техникум», 1984г..

2) ГОУ ВПО «Новосибирский Государственный Университет экономики и управления – «НИНХ»», 2005г.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
08.07.2013	Открытое Акционерное Общество Акционерный банк "Народный банк Республики Тыва"	Заместитель главного бухгалтера
05.11.2014	Открытое Акционерное Общество Акционерный банк "Народный банк Республики Тыва"	Главный бухгалтер
27.11.2014	Открытое Акционерное Общество Акционерный банк "Народный банк Республики Тыва"	Член Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		Не имеет

9. Информация о составе совета директоров Банка, включая информацию об изменениях в составе совета директоров.

Состав совета директоров по состоянию на 01.01.2014 г.:

1. Козлов Михаил Сергеевич
2. Кызыл-оол Салим Толаанович
3. Лопсан Аяс Леонидович
4. Монгал Артур Маадырович
5. Мусинов Евгений Леонидович

В апреле 2014 года состав совета директоров изменился следующим образом (Протокол общего собрания акционеров № 01-01-2014/03 от 14.04.2014г.): введен в состав - Килижеков Юрий Александрович, исключен - Козлов Михаил Сергеевич.

В июле 2014 года состав совета директоров изменился следующим образом (Протокол общего собрания акционеров № 01-01-2014/04 от 03.07.2014г.): введен в состав - Артына Аида Каноловна, исключен - Кызыл-оол Салим Толаанович.

В сентябре 2014 года состав совета директоров изменился следующим образом (Протокол общего собрания акционеров № 01-01-2014/06 от 15.09.2014г.) и по состоянию на 01.01.2015г.:

1. Килижеков Юрий Александрович
2. Чульдум Эрес Кыргысович

3. Лопсан Аяс Леонидович
4. Монгал Артур Маадырович
5. Ултургашев Иван Иванович

Член совета директоров Ултургашев Иван Иванович владеет одной акцией Банка, доля участия в уставном капитале кредитной организации эмитента: 0,000003%.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций банка членами совета директоров не совершались.

Вознаграждения членам совета директоров кредитной организации – эмитента в отчетном году не выплачивались.

Биографические данные:

1. Килижеков Юрий Александрович

Год рождения: 1964 г.

Сведения об образовании: Высшее

1. Высшее, Абаканский Педагогический институт, специальность «Математика», 1990г.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
10.2013 – 01.2014гг.	Филиал Открытого Акционерного Общества «Сбербанк России» - Восточно-Сибирский банк	Советник Председателя Банка
01.2014г.	Администрация Главы Республики Тыва	Заместитель Председателя Правительства Республики Тыва – Министр Республики Тыва по регулированию контрактной системы в сфере закупок
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		Не имеет

2. Ултургашев Иван Иванович

Год рождения: 1982 г.

Сведения об образовании: Высшее:

- 1) Красноярский Государственный Технический Университет, специальность «экспертиза и управление недвижимостью», 2006г.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
2011г.	Министерство земельных и имущественных отношений Республики Тыва	Заместитель Министра
11.09.2014.	Открытое Акционерное Общество Акционерный банк "Народный банк Республики Тыва"	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0,000003%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0,000003%

3. Лопсан Аяс Леонидович

Год рождения: 1970 г.

Сведения об образовании: Высшее:

- 1). Хакасский Технический институт, 1994г.
- 2). Институт повышения квалификации руководящих работников при РЭА им. Плеханова, 1993г.
- 3). РАГС при Президенте Российской Федерации, 2004г.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
2008г.	ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию РТ»	Генеральный директор ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию РТ»
04.12.2012г.	Открытое Акционерное Общество Акционерный банк «Народный банк Республики Тыва»	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		Не имеет

4. Монгал Артур Маадырович

Год рождения: 1964 г.

Сведения об образовании: Высшее:

- 1). Харьковский юридический институт имени Ф.Э.Дзержинского, 1989г.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
2008г	Правительство Республики Тыва	Заместитель Председателя Правительства
28.06.2013	Открытое Акционерное Общество Акционерный банк "Народный банк Республики Тыва"	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		Не имеет

5. Чульдум Эрес Кыргысович

Год рождения: 1965 г.

Сведения об образовании: Высшее, юридическое

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
2014г.	Министерство земельных и имущественных отношений Республики Тыва	Министр земельных и имущественных отношений
11.09.2014г.	Открытое Акционерное Общество Акционерный банк "Народный банк Республики Тыва"	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		Не имеет

Критерии определения и размер вознаграждения (компенсации расходов) каждого члена совета директоров Банка или общий размер вознаграждения (компенсация расходов), выплаченного или выплачиваемого по результатам отчетного года.

Вознаграждения членам совета директоров кредитной организации – эмитента в отчетном году не выплачивались.

Информация о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка.

За 2014 год банком получен убыток в размере 4 264 тыс.руб. Выплата дивидендов осуществляться не будет.

10. Сведения о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России.

Основной целью ОАО «Народный банк Республики Тыва» является получение прибыли, а также участие в развитии экономики Республики Тыва, совершенствование ее кредитно-финансовой системы. Достижение этой цели невозможно без укрепления и защиты деловой репутации Банка. В связи с этим становление, укрепление и защита деловой репутации Банка как честной и порядочной компании, осуществляющей свою деятельность в соответствии с моральными, этическими, правовыми нормами и обычаями делового оборота является одним из главных приоритетов развития Банка.

Руководствуясь вышеизложенным, Банк соблюдает принципы и рекомендации Кодекса корпоративного управления, которыми руководствуется при осуществлении своей деятельности.

Соблюдение прав акционеров и равенство условий для акционеров при осуществлении ими своих прав является одним из основных принципов деятельности Банка. В Банке действует Положение «Об общем собрании акционеров ОАО АБ «Народный банк РТ» (утв. собранием акционеров, протокол № 12-01-2012/04 от 29.06.2012г.), устанавливающее основные процедуры подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров, включая обязанность банка:

- сообщать акционерам о проведении общего собрания акционеров и предоставлять доступ к материалам, в том числе размещать сообщение и материалы на сайте банка в сети «Интернет», не менее чем за 30 дней до даты его проведения;
- раскрывать информацию о дате составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не менее чем за 7 дней до её наступления;
- предоставлять к общему собранию акционеров дополнительную информацию и материалы по вопросам повестки дня в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления.

В Банке сформирован совет директоров, который:

- определяет основные стратегические ориентиры деятельности банка на долгосрочную перспективу, ключевые показатели деятельности банка;
- контролирует деятельность исполнительных органов банка;
- определяет принципы и подходы к организации управления рисками и внутреннего контроля в банке;
- определяет политику банка по вознаграждению членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников банка.

Положением «О совете директоров ОАО АБ «Народный банк РТ» (утв. собранием акционеров, протокол № 12-01-2012/04 от 29.06.2012 г.) закреплён порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к их проведению, и предусматривающий, в частности:

- сроки уведомления членов совета директоров о предстоящем заседании;
- сроки направления документов (бюллетеней) для голосования и получения заполненных документов (бюллетеней) при проведении заседаний в заочной форме;
- возможность направления и учета письменного мнения по вопросам повестки дня для членов совета директоров, отсутствующих на очном заседании;

Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях совета директоров, проводимых в очной форме. Перечень таких вопросов соответствует рекомендациям Кодекса корпоративного управления.

Советом директоров определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля. В Банке создано отдельное структурное подразделение по управлению рисками и внутреннему контролю (Служба оценки и управления рисками). Также сформировано отдельное структурное подразделение, осуществляющее функции внутреннего аудита (Служба внутреннего аудита), функционально подчиненное совету директоров банка. Функции указанного подразделения соответствуют рекомендациям Кодекса корпоративного управления и к таким функциям, в частности, относятся:

- оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- оценка эффективности системы управления рисками;
- оценка корпоративного управления.

Раскрытие информации. Банк руководствуется принципом открытости и прозрачности своей деятельности, раскрывает в установленном порядке всю информацию, которая подлежит раскрытию в соответствии с требованиями действующего законодательства, обеспечивает полноту, достоверность и объективность как публичной, так и внутренней информации о Банке и его деятельности. Вместе с тем, Банк соблюдает разумный баланс открытости и прозрачности с необходимостью защиты коммерческой тайны и иной конфиденциальной информации, неправомерное ознакомление с которой неуполномоченными лицами может нанести ущерб интересам банка, его акционеров, работников или деловых партнеров. Для предотвращения несанкционированного доступа к такой информации банком утверждено Положение «О сохранении коммерческой и банковской тайны ОАО «Народный банк РТ», политика информационной безопасности и определен перечень информации, подлежащей защите. Соблюдение требований указанного Положения обязательно для каждого работника и/или должностного лица.

Банк раскрывает годовую, ежеквартальную отчетность, составленные в соответствии с Российскими правилами бухгалтерского учета (РПБУ), годовую отчетность составленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), публикуемые формы отчетности, нормативные документы, а также расчет собственных средств (капитал). В банке раскрывается список аффилированных лиц, существенные факты, список лиц под контролем, информация о методах оценки активов по справедливой стоимости.

11. Об утверждении годовой отчетности.

Годовая отчетность Банка будет утверждена Общим собранием акционеров, дата проведения которого на день подписания годовой отчетности не определена.

Президент

К.В. Кара-Сал

Главный бухгалтер

М.М. Сат

27.03.2015 г.