



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
“НАРОДНЫЙ БАНК ТУВЫ”  
(АО БАНК «НБТ»)

---

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
АО БАНК «НБТ» за 2016 г.**

Введение.....	3
1. Общая информация.....	3
2. Краткая характеристика деятельности АО БАНК «НБТ».....	4
2.1. Информация о положении Банка в отрасли.....	4
2.2. Характер операций и основные направления деятельности Банка.....	4
2.3. Перспективы развития Банка.....	5
2.4. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка.....	9
3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной Политики.....	16
4. Сопроводительная информация к отчетности.....	20
4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	20
4.2. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках.....	29
4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.....	32
4.4. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах.....	36
4.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	38
5. Информация о принимаемых АО БАНК «НБТ» рисках, процедурах их оценки, управления риском.....	39
6. Информация об операциях со связанными с АО БАНК «НБТ» сторонами.....	70
7. Информация об общей величине выплат (вознаграждения) управленческому персоналу.....	70
8. Список лиц, под контролем, либо значительным которых, находится Банк.....	72
9. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка и членах коллегиального исполнительного органа Банка.....	74
10. Информация о составе совета директоров Банка, включая информацию об изменениях в составе совета директоров.....	76
11. Сведения о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного Банком России.....	79
12. Об утверждении годовой отчетности.....	81

## **Введение.**

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «НБТ» за 2016 год.

### **1. Общая информация.**

Акционерное Общество «Народный банк Тувы» (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.

**26 апреля 2016 года** Центральным банком Российской Федерации в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о новом фирменном наименовании банка.

Дата начала работы банка с новым наименованием: **10 мая 2016года.**

Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Акционерное Общество **«Народный банк Тувы».**

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: **АО БАНК «НБТ».** Полное фирменное наименование Банка на тувинском языке: **Акционерлиг ниитилел «Тыванын чоннун банкызы».**

Наименование Банка на английском языке: **The joint stock company «The people's bank of Tuva».**

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

АО БАНК «НБТ» не является участником банковской (консолидированной) группы, банковской группы (банковского холдинга).

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: [www.pbrt.ru](http://www.pbrt.ru), включая настоящую пояснительную записку.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 01 января 2016 года и заканчивающийся 31 декабря 2016 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 АО БАНК «НБТ».**

### **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 ПАО АКБ «Росбанк», г. Красноярск, Тувинский региональный филиал АО «Россельхозбанк», ФБ ТФ ПАО АКБ «Связь-банк», ООО «РусФинансБанк», ПАО «Восточный Экспресс Банк», АО «ОТП Банк» (кредитно-кассовый офис).

АО БАНК «НБТ» — 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
- 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 25.04.16 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 и физических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в т.ч. банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Купля - Продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
6. 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.**

Бизнес-план на 2016-2018 г.г. отражает стремление банка занять более высокие конкурентные позиции на рынке банковских услуг Республики Тыва путем реализации потенциала и использования конкурентных преимуществ в соответствии с разработанной стратегией развития банка.

**Миссия Банка** – в активной партнерской консолидации с Правительством Республики Тыва работать на эффективную реализацию инвестиционной политики, поддержку и развитие малого и среднего предпринимательства, реализацию 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, что обеспечивается созданием высокопрофессиональной команды специалистов, формированием современной высокотехнологичной платформы ведения бизнеса, совершенствованием системы корпоративного управления и управления рисками.

**Основная перспективная стратегическая 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, а также в регионах с повышенной склонностью населения к сбережению средств.**

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 со-

циальных 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.

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, другие регионы Российской Федерации).
- 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.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются:

- ✓ Операции с корпоративными клиентами: обслуживание расчетных и текущих счетов, открытие депозитов, предоставление кредитов, выдача банковских гарантий, обслуживание экспортно-импортных операций, инкассация, денежные переводы в пользу юридических лиц и другие.
- ✓ Операции с розничными клиентами: принятие средств во вклады, кредитование, обслуживание банковских карт, купля-продажа иностранной валюты, платежи, денежные переводы и другие.
- ✓ Операции на финансовых рынках: размещение и привлечение средств на межбанковском рынке и рынках капитала, с иностранной валютой.

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 результате взвешенной политики управления, в течение отчетного года Банк берет на себя обязательства по:

- ✓ выполнению всех обязательных нормативов, установленных Банком России;
- ✓ выполнению обязательных резервных требований Банка России;
- ✓ соблюдение требований по критериям, необходимым для участия в Системе страхования вкладов;
- ✓ отсутствия просроченной задолженности перед федеральным, региональным и местным бюджетами, а также государственными внебюджетными фондами;
- ✓ выполнение финансовых показателей, таких как чистая прибыль, увеличение валюты баланса, увеличения размера собственных средств (капитала) банка, повышение рейтинга кредитоспособности,

Приоритетными направлениями деятельности являются финансовое сопровождение организаций реального сектора экономики, кредитование малого и среднего бизнеса, расширение перечня предоставляемых услуг физическим лицам.

Таким образом, стратегия развития Банка включает следующие интегрированные стратегические цели для удовлетворения интересов клиентов, персонала и участников Банка:

<b>Финансовые результаты</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Активное наращивание собственного капитала,</li> <li>• Повышение рентабельности собственного капитала,</li> <li>• Быстрый рост совокупных активов,</li> <li>• Принятие Банком приемлемых рисков, адекватных масштабам бизнеса,</li> <li>• Достичь роста доход приносящих активов до 920.299 тыс.рублей на 01.01.2018 г., до 1.203.933 тыс.рублей на 01.01.2019 г.</li> <li>• Достичь объема привлеченных средств 899.813 тыс.рублей на 01.01.2018 г., 1.190.035 тыс.рублей на 01.01.2019 г.</li> <li>• Достичь роста источников собственных средств (капитала) до 329.014 тыс.рублей на 01.08.2017 г., 339.626 тыс.рублей на 01.01.2019 г.</li> <li>• Наращивание накопленной прибыли банка до 3.123 тыс.рублей на 01.01.2018 г., 11.091 тыс.рублей на 01.01.2019 г.</li> </ul>
<b>Процессы</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Совершенствование банковских технологий, в том числе: <ul style="list-style-type: none"> <li>- совершенствование внутренних технологий,</li> <li>- развитие телекоммуникационной инфраструктуры,</li> <li>- оптимизация расчетных потоков,</li> <li>- совершенствование информационной безопасности.</li> </ul> </li> <li>• Четкое структурирование и унификация модели бизнес – процессов</li> <li>• Достижение международных стандартов в риск – менеджменте и корпоративном управлении</li> </ul>
<b>Клиенты</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ориентация на стратегически приоритетные сегменты: частные клиенты и сектор МСБ</li> <li>• Развитие партнерских отношений с клиентами</li> <li>• Развитие партнерских отношений с Правительством Республики Тыва</li> <li>• Расширение спектра банковских услуг, повышение привлекательности и доступности банковских услуг для целевых клиентских сегментов</li> <li>• Повышение эффективности работы с клиентами в условиях конкуренции, в частности за счет качества обслуживания и гибкой тарифной политики</li> <li>• Комплексное управление восприятием Банка клиентами</li> <li>• Расширение присутствия Банка в регионе (Республика Тыва)</li> </ul>
<b>Персонал</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Повышение корпоративной культуры банка</li> <li>• Повышение профессионализма сотрудников банка</li> <li>• Достижение высокого уровня удовлетворенности сотрудников Банка</li> <li>• Внедрение корпоративных стандартов обслуживания клиентов</li> </ul>
<b>Акционеры</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Сохранение прочности и устойчивости бизнеса</li> <li>• Повышение инвестиционной привлекательности бизнеса</li> <li>• Увеличение доходности, рост рентабельности капитала</li> <li>• Увеличение масштабности бизнеса при повышении качества услуг</li> </ul>

Среднесрочная стратегия развития Банка базируется на следующих основополагающих принципах:



- создание и развитие новых технологических решений, позволяющих клиентам Банка проводить полный комплекс банковских и финансовых операций с помощью программ, базирующихся на Интернет – технологиях;
- реализация проектов внутри Банка ориентированных на удовлетворение потребностей существующей и привлечение новой клиентуры;
- формирование маркетингового механизма, позволяющего создавать и улучшать финансовые и банковские инструменты, исходя из текущих перспективных потребностей клиента.

Реализация внутри Банка специальных организационных и маркетинговых проектов, рассчитанных на создание «клиентоориентированных» банковских технологий, ставит своей целью удержание существующих и привлечение новых клиентов. Одновременно это позволит Банку разрабатывать и предлагать виды банковских и финансовых продуктов, которые будут наиболее востребованы клиентами.

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. Развитие активных операций банка будет осуществляться с учетом оценки эффективности различных сегментов рынка.

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.

Банк будет проводить процентную политику, основанную на экономической эффективности кредитных операций и поддержания необходимого уровня процентной маржи, с учетом рыночной конъюнктуры.

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

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

В стратегии развития банка на 2015-2017 годы в качестве базового рассматривался вариант развития макроэкономической ситуации, предусматривавший: сохранение инерционных трендов, сложившихся в 2013-2014 годах, консервативную инвестиционную политику частных компаний, ограниченные расходы на развитие компаний инфраструктурного сектора при стагнации государственного спроса.

В 2015 году ожидалось ускорение роста экономики до 1,2% прежде всего в результате возобновления роста инвестиционного спроса за счет компаний инфраструктурного сектора и государственных инвестиций. Рост потребления, напротив, продолжит замедляться, что будет сдерживать возможности роста экономики. Это будет связано с сохранением высокой инфляции, ужесточением условий на рынке потребительского кредита и замедлением роста заработной платы в бюджетном секторе.

В базовом варианте ожидалось, что в 2016 - 2017 гг. на фоне сокращения оттока капитала, по мере снижения геополитической напряженности и восстановления интереса бизнеса к инвестированию в расширение производства, годовые темпы прироста экономики могут повыситься до 2,3-3 процентов. Это будет связано с ускорением роста потребления, при этом в указанный период экономический рост будет сдерживаться снижением инвестиционного спроса со стороны компаний инфраструктурного сектора, металлургии, а также отсутствием роста государственных капитальных вложений. В первом варианте прогноза ожидается снижение темпов прироста кредитного портфеля экономики до 12-15% в 2015 - 2017 годах.

Реализация кризисного сценария, вызвавшаяся в значительном повышении геополитической напряженности в международных отношениях и ухудшении показателей состояния российской экономики и банковского сектора, поставила перед отечественными кредитными учреждениями выбор между двумя вариантами развития: продолжение проведения значительных расходов в расчете на будущий рост или сокращение издержек в расчете на максимизацию финансового результата. Первый вариант в среднесрочной перспективе нацелен на ожидание достижения срока окупаемости и дальнейшего получения прибыли, но в то же время подразумевает принятие наибольшего уровня рисков. Второй вариант предусматривает оперативную концентрацию всех возможностей банка на поддержание текущей эффективности и надежности.

Консервативный подход Банка, предусматривающий увеличение собственного капитала за счет собственных источников, а также взвешенный подход к управлению рисками, предопределил выбор вектора развития, следование которому будет продолжено в рамках реализации Стратегии развития на 2016 – 2018 гг. АО БАНК "НБТ" заблаговременно сократил темпы наращивания кредитного портфеля, сохранив высокие показатели надежности при безусловном выполнении требований Банка России. Это не позволило достичь некоторых предусматривавшихся Стратегией развития на 2015 – 2017 годы основных объемных показателей по состоянию на 01.01.2016, в частности – по объему кредитного портфеля. Но благодаря данным мерам, в 2013-2015 гг Банк сохранил достаточный уровень финансовой устойчивости.

Целенаправленная и неукоснительная реализация предусматривавшихся в Стратегии развития на 2015-2017 годы методов и мероприятий в части построения системы управления

рисками, системы корпоративного управления и организации бизнес-процессов, активизация в участии программ социально-экономического развития региона позволили Банку сохранить клиентуру и основные позиции на региональном рынке банковских услуг.

Мероприятия по расширению филиальной сети (открытие дополнительного офиса и кредитно – кассового офиса) и формированию инфраструктуры для современного банковского обслуживания (приобретение банкоматов и терминалов, мероприятия по вхождению в членство MASTERCARD и др.) обусловили совершение значительного объема затрат, в связи с этим расходы росли быстрее доходов.

Значительное повышение ключевой ставки в конце 2014 г. и ее сохранение на высоком уровне в 2015 г. стало причиной опережающего роста процентных расходов над доходами. Вместе с тем реализация ряда стратегических инициатив, в частности оптимизация расходов, позволила приблизиться к отметке, характеризующей сбалансированные темпы роста доходов и расходов.

Прогнозируя сокращение российской экономики, агентство Standard & Poor's понизило суверенные кредитные рейтинги Российской Федерации. Как следствие, были понижены оценки отраслевых и страновых рисков банковского сектора и пересмотрены рейтинги (либо прогнозы по ним) российских кредитных учреждений.

Следует отметить, что 23 марта 2016 г. рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) повысило рейтинг кредитоспособности Народного банка РТ до уровня В++ «Удовлетворительный уровень кредитоспособности», по рейтингу сохранен стабильный прогноз. Ранее у банка действовал рейтинг на уровне В+ «Невысокий уровень кредитоспособности» со стабильным прогнозом.

Позитивно на рейтинг также повлияли высокий уровень достаточности собственных средств (Н1.0=54,1%; Н1.2=36,3% на 01.02.2016), низкий уровень концентрации активных операций на объектах крупного кредитного риска (крупные кредитные риски к активам за вычетом резервов составили 2,9% на 01.02.2016), сбалансированность активов и пассивов по срокам на краткосрочном (Н2=90,9%; Н3=83,8% на 01.02.2016) и долгосрочном горизонтах (Н4=30,2% на 01.02.2016). Существенное ухудшение макроэкономической ситуации обусловило реализацию кризисного сценария и переключение Банка на достижение соответствующих ему целей.

Таким образом, наличие стратегических альтернатив и многосценарного подхода к планированию деятельности обеспечило Банку гибкость стратегического курса и управляемость системы, что предопределило отсутствие необходимости экстренной разработки антикризисных мер.

Банк завершил 2016 год со следующими экономическими показателями.

**Структура активов:**

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2016	На 01.01.2017	Отклонение к 2016г	
				В сумме	В %
1	2	3	4	5	6
<b>1</b>	Денежные средства	10595	7047	-3548	-33,5
	Удельный вес денежных средств к сумме активов (%)	1,7	0,7	-	-1
<b>2</b>	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	62711	11966	-50745	-80,9
	Удельный вес средств к сумме активов (%)	9,9	1,2	-	-8,7
<b>2.1</b>	Обязательные резервы	3253	4690	1437	44,2
	Удельный вес средств к сумме активов (%)	0,5	0,5	-	0
<b>3</b>	Средства в кредитных организациях	2075	2239	164	7,9
	Удельный вес средств к сумме активов (%)	0,3	0,2	-	-0,1
<b>4</b>	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	-	0
	Удельный вес активов к сумме активов (%)	-	-	-	-
<b>5</b>	Чистая ссудная задолженность	325355	660655	335300	103,1
	Удельный вес задолженности к сумме активов (%)	51,2	67,4	-	16,2
<b>6</b>	Требование по текущему налогу на прибыль	949	949	0	0
	Удельный вес требования к сумме активов (%)	0,1	0,1	-	0
<b>7</b>	Отложенный налоговый актив	3338	6534	3196	95,7
	Удельный вес средств к сумме активов (%)	0,5	0,7	-	0,2
<b>8</b>	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	226581	280313	53732	23,7
	Удельный вес средств к сумме активов (%)	35,7	28,6	-	-7,1
<b>9</b>	Прочие активы	3378	9927	6549	193,9
	Удельный вес прочих активов к сумме активов (%)	0,5	1,0	-	0,5
<b>10</b>	<b>Всего активов</b>	<b>634982</b>	<b>979630</b>	<b>344648</b>	<b>54,2</b>

По состоянию на 01.01.2017г. большую долю активов составляют кредитный портфель (67,4% от общего размера активов), основные средства и нематериальные активы (28,6%). Доля остальных статей активов в структуре активов незначительна.

По сравнению с началом отчетного периода активы Банка увеличились на 344648 тыс.руб. На рост активов существенное влияние оказало увеличение статьи «чистая ссудная задолженность (увеличилось на 335300 тыс.руб.), в т.ч. депозиты в Банке России до востребования на 395000 тыс.руб.

За счет переоценки основных средств статья «основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» увеличилось на 53732 тыс.руб., или на 23,7% в относительном выражении.

Отрицательную динамику имела статья «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации», т.е. сократились на 50745 тыс.руб.(на 80,9%)

**Структура пассивов:**

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2016г	На 01.01.2017г	Отклонение к 2016г	
				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	160050	580286	420236	262,57
	Удельный вес средств к сумме обязательств (%)	54,0	92,6	-	38,6
3.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	94453	100670	6217	6,6
4	Отложенное налоговое обязательство	19012	38711	19699	103,6
	Удельный вес средств к сумме обязательств (%)	6,4	6,2	-	-0,2
5	Прочие обязательства	117394	7436	-109958	-93,7
	Удельный вес средств к сумме обязательств (%)	39,6	1,2	-	-38,4
<b>6</b>	<b>Всего обязательств</b>	<b>296456</b>	<b>626433</b>	<b>329977</b>	<b>111,3</b>

По состоянию на 01.01.2017г. структура пассивов Банка представлена средствами клиентов 580286 тыс.руб., или 92,6% от общего размера обязательств. За отчетный год объем привлеченных средств клиентов увеличился на 420236 тыс. руб., в том числе средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей увеличились на 6217 тыс.руб. Прочие обязательства по сравнению с началом года сократились на 109958 тыс.руб., так как по состоянию на 01.01.2016 основную долю в прочих обязательствах, или 113 830 тыс. руб. составили поступившие на счета клиентов средства, отнесенные на счет №47416 до выяснения, в связи с уточнением реквизитов и отсутствием реестров.

**Доходы и расходы**

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2016г	На 01.01.2017г	Отклонение к 2016г	
				В сумме	В %
1	2	3	4	5	6
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	41070	47181	6111	14,9

	Удельный вес средств к чистым доходам (расходам) (%)	93,1	85,8	-	-7,3
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	3100	8305	5205	167,9
	Удельный вес средств к чистым доходам (расходам) (%)	7,0	15,1	-	8,1
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	37970	38876	906	2,4
	Удельный вес средств к чистым доходам (расходам) (%)	86,1	70,7	-	-15,4
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	7941	9688	1747	22,0
	Удельный вес средств к чистым доходам (расходам) (%)	18,0	17,6	-	-0,4
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	-	-
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	7941	9688	1747	22,0
	Удельный вес средств к чистым доходам (расходам) (%)	18,0	17,6	-	-0,4
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	33129	37493	4364	13,2
	Удельный вес средств к чистым доходам (расходам) (%)	75,1	68,2	-	-6,9
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:	-3409	-9027	-5618	-
	Удельный вес средств к чистым доходам (расходам) (%)	7,7	16,4	-	8,7
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-216	-529	-313	-
	Удельный вес средств к чистым доходам (расходам) (%)	0,5	1,0	-	0,5
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	29720	28466	-1254	-4,2
	Удельный вес средств к чистым доходам (расходам) (%)	67,4	51,8	-	-15,6
6	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	550	345	-205	-37,3
	Удельный вес средств к чистым доходам (расходам) (%)	1,2	0,6	-	-0,6
7	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-86	-321	-235	-
	Удельный вес средств к чистым доходам (расходам) (%)	0,2	0,6	-	0,4
8	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	0	-	-

	Удельный вес средств к чистым доходам (расходам) (%)	-	-	-	-
9	Комиссионные доходы	13860	11730	-2130	-15,4
	Удельный вес средств к чистым доходам (расходам) (%)	31,4	21,3	-	-10,1
10	Комиссионные расходы	1281	1338	57	4,4
	Удельный вес средств к чистым доходам (расходам) (%)	2,9	2,4	-	-0,5
11	Изменение резерва по прочим потерям	74	-388	-462	-
	Удельный вес средств к чистым доходам (расходам) (%)	-	-	-	-
12	Прочие операционные доходы	1277	16465	15118	1189,3
	Удельный вес средств к чистым доходам (расходам) (%)	2,9	30,0	-	27,1
<b>13</b>	<b>Чистые доходы (расходы)</b>	<b>44114</b>	<b>54959</b>	<b>10845</b>	<b>24,6</b>
	Удельный вес средств к чистым доходам (расходам) (%)	-	-	-	-
14	Операционные расходы	53258	66602	13344	25,1
	Удельный вес средств к чистым доходам (расходам) (%)	-	-	-	-
15	Прибыль (убыток) до налогообложения	-9144	-11643	-2499	-
	Удельный вес средств к чистым доходам (расходам) (%)	-	-	-	-
16	Возмещение (расход) по налогам	1820	1817	-3	-
	Удельный вес средств к чистым доходам (расходам) (%)	-	-	-	-
17	Прибыль (убыток) после налогообложения	-10964	-13460	-2496	-
	Удельный вес средств к чистым доходам (расходам) (%)	-	-	-	-
18	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-10964	-13460	-2496	-

Основную долю в общем объеме доходов в разрезе осуществляемых операций Банка составляют процентные доходы по предоставленным кредитам – 85,8% или 47181 тыс.руб. По сравнению с 2015 годом их величина увеличилась на 6111 тыс.руб. или на 14,9%.

Наблюдается снижение комиссионных доходов (вознаграждения по услугам, оказанным клиентам: за открытие и ведение банковских счетов, за расчетное и кассовое обслуживание и др. операциям) на 2130 тыс.руб. или на 15,4%. Так, по состоянию на 01.01.2017г. они составляют – 11730 тыс.руб., а на 01.01.2016г. – 13860 тыс.руб.

Чистые доходы Банка составили 54959 тыс.руб., т.е. увеличились на 10845 тыс.руб. опережающим темпом увеличились операционные расходы банка, т.е. на 13344 тыс.руб. или на 25,1%. В результате финансово-хозяйственной деятельности Банк получил убыток в размере 13460 тыс.руб.

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указаниями Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», от 04.09.2013г №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерский (финансовой) отчетности» и сформирована Банком исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.07.2012г №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» и Учетной политикой Банка на 2016 год.

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

- Проведена инвентаризация по состоянию 1 ноября 2016г основных средств (в том числе переданные/полученные в аренду), (счета 604) нематериальных активов (609), материальных запасов (счета 610), расчетов с дебиторами и кредиторами (счета 603), расходов будущих периодов(счета 61403), недвижимости временно не используемой в основной деятельности (619), имущества, полученные в качестве залога по выданным кредитам, наличие правоустанавливающих документов залогодателей, наличие договоров на заложенное имущество, договоров, дополнительных соглашений учитываемых на внебалансовых счетах 91202,91311,91312,91414. согласно приказов ОД №136 от 17.10.2016г., ОД №140б от 24.10.2016г., №154 от 05.12.2016г.

В ходе инвентаризации не выявлено расхождение между фактическим наличием соответствующих объектов и данными бухгалтерского учета.

С целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка за отчетный год проведены сверки расчетов дебиторами и кредиторами согласно приказа №153 от 5 декабря 2016г.

1) Расчеты по налогам и сборам, балансовый счет 60302, по результатам отчетного года составляет в сумме 989 т.р., из них:

- задолженность бюджета по налогу на прибыль перед Банком 949тыс.руб.

2) Расчеты с прочими дебиторами (контрагентами банка), балансовые счета 60312, 60323 составляют 1233,0 тыс.руб. и 418 тыс.руб. соответственно, из них:

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

1431 тыс.руб. задолженность прочих дебиторов в том числе:



Характер задолженности	Сумма
Программное обеспечение	156
Периодическое издание	88
Аренда	50
Информационные - консультационные услуги	64
Услуги связи	3
Прочее:	1070
в т.ч. регистрация в процессинговом центре в рамках ПС "Мир"	950
<b>ИТОГО</b>	<b>1431</b>

3) Получены письменные подтверждения остатков от 5 из 6 кредитных организаций по состоянию на 01 января 2017г.

4) 9 января 2017г, 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.

5) 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 2017г суммы на выяснения, по счету 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения», составила 186 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.

В связи с вступлением в силу с 01 января 2016г Положений Банка России от 22 декабря 2014 г. N 446-П «О Порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», от 22 декабря 2014 г. N 448-П «О Порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и

предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», от 15 апреля 2015 г. № 465-П «Положение отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» внесены изменения в учетную политику.

***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, реально 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.

***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 2016 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 на сумму 559 тыс.руб.;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год на сумму 1021 тыс.руб.;
- отложенный налог (ОНА, ОНО) на сумму 4671 тыс.руб.

***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.***

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 отсутствуют.

***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.)

Наименование показателя	На 01.01.2016	На 01.01.2017	Отклонения к 2016г	
			В сумме	в %
Денежные средства (Наличные средства)	10595	7047	-3548	-33,5
Удельный вес (%)	14,1	33,2	-	19,1
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	62711	11966	-50745	-80,9
Удельный вес (%)	83,2	56,3	-	-26,9
Средства на в кредитных организациях РФ	2075	2239	164	7,9
Удельный вес (%)	2,8	10,5	-	7,8
<b>Денежные счета и их эквиваленты, всего:</b>	<b>75381</b>	<b>21252</b>	<b>-54129</b>	<b>-71,8</b>
Обязательные резервы	3253	4690	1437	44,2
<b>Денежные счета и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>72128</b>	<b>16562</b>	<b>-55566</b>	<b>-77,0</b>

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 01.01.2017 года и на 01.01.2016 года ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность представлены следующим образом:

##### Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.

(тыс.руб.)

Наименование показателя	На 01.01.2016г	На 01.01.2017г	Отклонения к 2016г	
			В сумме	в %
Депозиты в Банке России	90 000	485000	395000	438,9
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	900	0	-900	-
Просроченная задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам.	342	342	0	0

Кредиты и прочие средства, предоставленные юридическим лицам	55 974	20 489	-35 485	-63,4
Кредиты и прочие средства, предоставленные индивидуальным предпринимателям	78 937	103 515	24 578	-31,1
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	97 621	59 919	-37 702	-38,6
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	19 296	17 414	-1 882	-9,8
<b>Итого ссудной и приравненная к ней задолженность</b>	<b>343 070</b>	<b>686 679</b>	<b>343 609</b>	<b>100,2</b>
Резервы на возможные потери	17 715	26 024	8 309	46,9
<b>Чистая ссудная задолженность после вычета резервов</b>	<b>325 355</b>	<b>660 655</b>	<b>335 300</b>	<b>103,1</b>

Чистая ссудная задолженность по состоянию на 01.01.2017 года увеличилась на 103,1% по сравнению с данными на 01.01.2016 года и составила 660 655 тыс.руб. На увеличение ссудной и приравненной к ней задолженности существенное влияние оказало рост объема депозитов до востребования в Банке России.

#### Структура ссуд по видам экономической деятельности.

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2017 г.	Изменения	%
1	2	3	4	5	6
1.	Кредиты юр.лицам всего (включая инд.предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	137874	129501	8373	-6,1
1.1.	Добыча полезных ископаемых	0	1000	1000	-
1.2.	Обрабатывающие производства	10000	10308	308	3,1
1.3	Производство и распределение эл.энергии, газа и воды	5315	10000	4685	88,1
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	3359	49273	45914	1336,9
1.5	Строительство	0	0	0	0
1.6	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	89129	53122	-36007	-40,4
1.7	Прочие виды деятельности	30071	5798	-24273	-80,7
2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и инд.предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	113528	116702	3174	2,8
2.1	Индивидуальным предпринимателям	81900	108484	26584	32,5

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

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

№ п/п	Наименование	На 01.01.2016г.	На 01.01.2017г.	Изменения	%
1	2	3	4	5	6
1.	Кредиты физлицам, всего, в т.ч. по видам:	113954	71836	-42118	-37,0
1.1	Жилищные кредиты всего, в т.ч.	3179	3022	-157	-4,9
1.1.1	Ипотечные кредиты	3179	3022	-157	-4,9
1.2	автокредиты	311	167	-144	-46,3
1.3	Иные потребительские кредиты	110464	68647	-41817	-37,9

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

**Ссудная задолженность по срокам погашения на 01.01.2017г.**

(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.	485338	485875	487361	488157	492968	519406	544084	564114	581343	686679

**4.1.3. Основные средства.**

**Состав, структура и изменение стоимости основных средств:**

Наименование группы основных средств	Балансовая стоимость на «01» января 2017 года	Сумма начисленной амортизации «01» января 2017 года	Резерв	Балансовая стоимость на «01» января 2016 года	Сумма начисленной амортизации «01» января 2016 года	Резерв	Прирост (+), снижение (-) по сравнению «01» января 2016 года	
	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	%
1	4	5		4	5		6	7
Здания и со-	272318	81918		139671	42583		132647	95

оружения								
Машины и оборудование	11834	5335		11162	4270		672	6,02
Прочие основные средства	2436	2165		2436	2061		0	0
Транспортные средства	3252	2915		3252	2747		0	0
Земельный участок	25800	0		74758	0		-48958	-1,9 раза
Материальные запасы	289			213			76	35,68
Внеоборотные запасы	0		0	139		104	-139	
Недвижимость по ТСС, переданная в аренду	55580			46715			8865	19
Оборудование к установке	0			0			0	
Итого	371509	92333	0	278346	51661	104	93163	33,47

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

По состоянию на 01.01.2017 г. у Банка нет вложений в незавершенное строительство зданий.

Наименование счета	Наименование операции	Сумма (тыс.руб.)	Количество
60702	Оборудование к установке	-	-

***Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.***

По состоянию на 01.01.2017 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 – нежилых зданий и земли проведена 30.12.2016 г. по состоянию на 01.01.2017 г.

Наименование группы объектов основных средств	Балансовая стоимость Основных средств до переоценки, руб.		Справедливая стоимость основных средств после переоценки.. руб.		Дата и способ переоценки/методика оценки
	полная	остаточная	полная	остаточная	
1	2	3	4	5	6

Отчетная дата: «01» января 2017г

Здания и сооружения	139671000,00	94040178,14	272317576,29	190400000,00	Затратный, доходный (30.12.16)
Земельный участок	74758000,00	74758000,00	25800000,00	25800000,00	Метод сравнения продаж (30.12.16)
Итого:	<b>214429000,00</b>	<b>168798178,14</b>	<b>298117576,29</b>	<b>216200000,00</b>	

**3.** По состоянию на 01.01.2017г. на счете 61908 учитываются временно неиспользуемые в основной деятельности основные средства по текущей справедливой стоимости на общую сумму **55 580 тыс.руб.**

***Сведения об оценщике кредитной организации:***

Фамилия, имя, отчество оценщика	Коляденко Татьяна Сергеевна, Бойко Андрей Владимирович
ИНН оценщика, осуществляющего оценочную деятельность самостоятельно, занимаясь частной практикой:	
полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения юридического лица, с которым оценщик, осуществляющий оценочную деятельность самостоятельно, заключил трудовой договор, ИНН, ОГРН такого юридического лица (для оценщика, работающего на основании трудового договора):	
ООО «БЕЛАЗОР» ИНН/КПП 5407166908/540701001, ОГРН 1025403207675. Адрес 630099, г.Новосибирск, ул. Чаплыгина, дом 1.	

***Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:***

Полное наименование саморегулируемой организации:	Член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков».
место нахождения саморегулируемой организации:	125 167, г.Москва, 1-й Басманный переулок. Дом 2А офис 5
регистрационный номер:	№000725
дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков:	22.08.2007г.

Номер телефона и факса, адрес электронной почты (если имеется) оценщика:

(383) 223-30-46



*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 01.01.2017 г. требование по текущему налогу на прибыль составляет 949 т.р.

#### Прочие активы:

(тыс.руб.)

	На 01.01.2016г	На 01.01.2017г	Изменения в сумме	Измене- ния в %
Незавершенные расчеты	161	676	515	319,9
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	412	313	-99	-24,0
Прочие активы	1826	8448	6622	362,7
Расходы будущих периодов	979	490	-489	-49,9
Итого прочие активы	3378	9927	-253	193,9

#### Прочие обязательства:

(тыс.руб.)

	На 01.01.2016г	На 01.01.2017г	Изменения в сумме	Измене- ния в %
Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России	0	0	0	-
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	1644	2069	425	25,9
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	113830	186	-113644	-99,9
Обязательства по прочим операциям	65	41	-24	-36,9
Обязательства по уплате процентов по депозитам юридических лиц	18	0	-18	-100
Расчеты с дебиторами и кредиторами	1584	5140	3556	224,5
Итого прочих обязательств	117141	7436	-109705	-93,7

**Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.**

**Структура дебиторской задолженности.**

(в тыс. руб.)

Наименование	На 01.01.17г.	На 01.01.16г.	Отклоне- ния в сум- ме	Откло- не- ния в %
Межрайонная инспекция Федеральной налого- вой службы № 1 по Республике Тыва г.Кызыла (МРИ ФНС № 1 по РТ г. Кызыла), ул.Московская, 8	949	949	0	0
ФСС РФ по РТ (Фонд социального страхова- ния Российской Федерации по Республике Ты- ва), ул. Кочетова, 104	526	0	526	-
Расчеты с прочими дебиторами	1651	830	821	98,9
<b>Всего:</b>	3126	1779	1347	75,7

Кредиторская задолженность по состоянию на 01.01.2017г. отсутствует.

**Внебалансовые обязательства:**

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование инструмента	На 01.01.2016г			На 01.01.2017г		
		Сумма условных обяза- тельств	Резерв на возмож- ные потери		Сумма условных обяза- тельств	Резерв на возмож- ные потери	
			расчет- ный	Фактиче- ски сформи- рован с учетом обеспе- чения		расчет- ный	Фактиче- ски сформи- рован с учетом обеспе- чения
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	9371	644	253	35	0	0
1,1	со сроком более 1 года	1263	644	253	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 поручи- тельства, всего, в т. ч.:	0	0	0	0	0	0
3,1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты,	0	0	0	0	0	0

	всего, в том числе:						
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:	9371	644	253	35	0	0
6,1	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	1263	644	253	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 01.01.2016	На 01.01.2017	Изменения в сумме	Изменения в %
Средства клиентов не являющихся кредитными организациями всего в том числе:	160050	580286	420236	262,6
Депозиты юридических лиц	8700	23000	14300	164,4
Средства физических лиц в том числе:	81835	95084	13249	16,2
- вклады физических лиц	79063	93181	14118	17,9
- текущие счета физических лиц	2772	1903	-869	-31,3
Расчетные счета юридических лиц	69515	462202	392687	564,9

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

Информация о величине уставного капитала:

	На 1 января 2016 г.		На 1 января 2017 г.	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (руб.)
Обыкновенные акции	373 206	500	373 206	500
Привилегированные акции	-	-	-	-
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>186 603 000</b>	<b>X</b>	<b>186 603 000</b>	<b>X</b>

Величина уставного капитала Банка по состоянию на 01.01.2017 года составляет 186 603 000 рублей. Количество размещенных акций Банка – 373 206 (Триста семьдесят три тысячи двести шесть) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 500 (пятьсот) рублей каждая; все размещенные акции оплачены.

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 долевыe 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 01.01.2016г		Чистый доход/расход	На 01.01.2017г		Чистый доход/расход
	Расход	Доход		Расход	Доход	
Доходы/Расходы от переоценки иностранной валюты	1619	1533	-86	2680	2359	-321
Доходы/ Расходы от куп-ли /продажи иностранной валюты	13	563	550	2	346	344
<b>Всего</b>	<b>1632</b>	<b>2096</b>	<b>464</b>	<b>3 055</b>	<b>3 782</b>	<b>23</b>

**Информация о вознаграждении работникам.**

(тыс.руб.)

	На 01.01.2016г	На 01.01.2017г	Изменения в сумме	Изменения в %
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	28476	33035	4559	16,0
в т.ч. накопленные отпуска		2162	2162	
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	8259	9737	1478	17,8
в т.ч. накопленные отпуска		653	653	
<b>Итого:</b>	<b>36735</b>	<b>42772</b>	<b>6037</b>	<b>16,4</b>

Расходы на оплату труда по сравнению с 2015 годом увеличились на 4559 тыс. руб., т.е. на 16,0%. Соответственно налоги и сборы в виде начислений на заработную плату увеличились на 1478 т.р., 17,8%.

**Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.**

(тыс.руб.)

	2016г	2015г	Изменения в сумме	Изменения в %
Расходы по НДС	840	912	-72	-8,0
Расходы по налогу на имущество	3458	2476	982	В 1,4 раза
Расходы по транспортному налогу	15	9	6	66,7
Расходы по налогу на землю	122	122	0	-
Расходы по уплате государственной пошлины	148	290	-142	-51
Расходы по прочим налогам и сборам (негативное возд)	15	15	0	-
Итого налоги и сборы, относимые на расходы	4598	3824	774	20,2
Расходы (возмещение) по текущему налогу на прибыль (20%)	0	0	0	-
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0	0	-
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	2767	1988	779	39,2
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 2017г.

(тыс.руб.)

	За 2016г	За 2015 г.	Изменения в сумме	Изменения в %
Текущие расходы по налогу на прибыль:				
по ставке 20%	-	-	-	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные:	-	-	-	-
- с возникновением и списанием временных разниц и перенесенных на будущее убытков	-2767	-1988	-779	39,2
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0	-	-
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>-2767</b>	<b>-1988</b>	<b>-779</b>	<b>39,2</b>

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

(тыс.руб.)

Наименование показателя	На 01.01.2016г	На 01.01.2017г	Изменения	%
Активы	634982	979630	344648	54,3
Обязательства	296456	626433	329977	111,3
Капитал	338526	353197	14671	4,3

(тыс.руб.)

Наименование показателя	На 01.01.2016г	На 01.01.2017г
Прибыль (убыток) до налогообложения	-9144	-11643
Прибыль (убыток) после налогообложения	-10964	-13460

**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 4,5%, основного капитала – 6%, совокупного капитала – 8,0%.

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.

Данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для составления отчета об уровне достаточности капитала, представлены в следующей таблице:

(тыс.руб.)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	186603	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	186603	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	186603
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	183718
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	580286	X	X	X



2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	183718
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	280313	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1137	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств(строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	682	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	1137
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	455	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	455
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	6534	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	6534	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	6534
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	38711	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	682	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капи-	X		"Вложения в собственные акции	16	

	тал			(доли)"		
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	662894	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

*\*в таблице приведены данные по банковской отчетности формы № 0409806, № 0409806*

## Структура собственных средств.

(тыс.руб.)

Наименование	На 01.01.2016	На 01.01.2017	Изменения в сумме	Изменения в %
Уставный капитал	186603	186603	0	0
Резервный фонд	7299	0	-7299	-100
Непокрытый убыток	0	3664	3664	-
Нераспределенная прибыль	0	0	0	0
Базовый капитал	161045	163932	2887	1,8
Добавочный капитал	0	0	0	0
Основной капитал	161045	163932	2887	1,8
Прирост стоимости имуще- ства за счет переоценки	175167	183718	8551	4,9
Дополнительный капитал	175167	183718	8551	4,9
Собственные средства (Ка- питал)	336212	347650	11438	3,4

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

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

Наименование	На 01.01.2016	На 01.01.2017	Минимально до- пустимое значение, %
Достаточность базового капитала. Н1.1	40,0	44,5	4,5
Достаточность основного капитала. Н1.2	40,0	44,5	6,0
Достаточность собственных средств (капитала). Н1.0	58,2	58,8	10,0

### 4.4.Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага.

Причины существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период:

Собственные средства (капитал) Банка и нормативы достаточности капитала по состоянию на 01.01.2016г. рассчитаны в соответствии с редакцией Положения Банка России № 395-П, действующей по состоянию на 01.01.2016 года.

Собственные средства (капитал) Банка и нормативы достаточности капитала по состоянию на 01.01.2017г. рассчитаны в соответствии с редакцией Положения Банка России № 395-П, действующей по состоянию на 01.01.2017 года.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 стабильно поддерживается выше требуемого уровня. Так на 01.01.2016 года значение составило – 58,2% и 58,8% - на 01.01.2017г.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования также поддерживается на уровне выше требуемого: на 01.01.2016г. – 85,93%, на 01.01.2017г. – 117,57%.

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 01.01.2016г. Н3 составил – 79,86%, на 01.01.2017г. – 104,07%.

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 01.01.2016г. Н4 составил 30,47% и на 01.01.2017г. – 22,07%, при требуемом максимальном значении – 120%.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) на 01.01.2016г. составил 5,7%, на 01.01.2015г. – 3,62%.

За рассматриваемый период значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) на 01.01.2016г. составил 5,72%, на 01.01.2017 г. – 0%.

Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1): на 01.01.2016г. – 4,14%, на 01.01.2017г. – 0,81%.

Норматив совокупной величины рисков по инсайдерам (Н10.1) по состоянию на 01.01.2017 г. составляет 1,72%, на 01.01.2016г. – 0,73%.

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.

По состоянию на 1 января 2017 года значения показателя финансового рычага и его компонентов в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 12 ноября 2009 года № 2332-У

«О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» представлены следующим образом:

Наименование показателя	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Основной капитал	163932	161045
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	746831	456248
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	22,0	35,3

Изменение величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (рост по сравнению с величиной на 1 января 2016 года составил 290 583 тыс. руб.) обусловлено с переоценкой основных средств на 01.01.2017г.

Основными причинами существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, являются следующие:

- поправки на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала (вложения в нематериальные активы, а также вложения Банка, превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала, осуществляемые в приобретение, сооружение и создание основных средств, в недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности);

- прочие поправки на величину остатков на балансовых счетах, исключаемых из расчета величины активов под риском (обязательные резервы в Банке России и др.).

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

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие компоненты:

(тыс.руб.)

Наименование показателя	На 01.01.2016	На 01.01.2017	Отклонения к 2016г	
			В сумме	в %
Денежные средства (Наличные)	10595	7047	-3548	-33,5

средства)				
Удельный вес (%)	14,1	33,2	-	19,1
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	62711	11966	-50745	-80,9
Удельный вес (%)	83,2	56,3	-	-26,9
Средства на счетах в кредитных организациях РФ	2075	2239	164	7,9
Удельный вес (%)	2,8	10,5	-	7,8
<b>Денежные счета и их эквиваленты, всего:</b>	<b>75381</b>	<b>21252</b>	-54129	-71,8
Обязательные резервы	3253	4690	1437	44,2
<b>Денежные счета и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>72128</b>	<b>16562</b>	<b>-55566</b>	<b>-77,0</b>

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 01.01.2017	4665	25	4690
На 01.01.2016	3249	4	3253

Обязательные резервы в ЦБ РФ увеличились на 1437 тыс.руб. (на 01.01.2016г. – 3253 тыс.руб., на 01.01.2017г. – 4690 тыс.руб.) в связи с увеличением 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 АО БАНК «НБТ» 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 не своевременно 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 стабиль-

ной 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, стресс-тестирование кредитного риска.



- Валютный риск - управление текущими валютными рисками, контроль за соблюдением лимитов ОВП.

- 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 АО БАНК «НБТ»), планирование мероприятий по восстановлению ликвидности 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.

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.

Минимизация риска (регулирование риска) - это принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка. Этот процесс управления включает в себя: прогнозирование рисков, определение их вероятных размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь.

Для принятия эффективных управленческих решений нужно наиболее точно оценить и спрогнозировать уровень кредитного портфельного риска, так как при максимально возможном определении и прогнозировании уровня риска кредитного портфеля Банк может применить адекватные методы регулирования с целью минимизации такого риска, и соответственно повысить качество кредитного портфеля Банка.

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).

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.

Мониторинг кредитного риска проводится в целях оценки качества кредитного портфеля, предупреждения возможности повышения уровня кредитного риска, минимизации выявленных кредитных рисков. СОУР проводит анализ структуры кредитного портфеля, выявляя риск ухудшения качества кредитного портфеля, а также риск чрезмерной концентрации и диверсификации кредитного портфеля.

Регулярный мониторинг позволяет выявить значимые для Банка кредитные риски и своевременно адекватно воздействовать на них.

Отчет об уровне кредитного риска доводится до 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 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.

С целью оценки потенциального воздействия на финансовое состояние банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям (стресс-тест), Банком разработано стресс-тестирование кредитного риска.

Стресс-тестирование проводится не реже чем один раз в полгода на основе данных, предоставляемых подразделениями банка, и форм отчетности. Однако стресс-тестирование может проводиться дополнительно исходя из прогноза изменения внешних факторов или условий, характера и масштабов деятельности банка, которые могут оказать существенное влияние на уровень принимаемого им кредитного риска.

Результаты стресс-тестирования направляются на рассмотрение Правлению, Совету директоров банка в составе отчета об уровне кредитного риска один раз в полугодие, с целью принятия управленческих решений по управлению и контролю за кредитным риском, в срок, не позднее 30-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным.

Стресс-тестирование проводится не менее чем по двум сценариям:

- 1-й сценарий - незначительное ухудшение расчетных показателей, в пределах 10%;
- 2-й - существенное ухудшение расчетных показателей, в пределах 30%.

### ***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 01.01.2017г. в сфере торговли работают 26,38% кредитов; сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство – 24,47%; в области промышленности 5,12% кредитов; в прочих видах деятельности (в т.ч. услуги) работают 8,34% кредитных денег.

№п/п	Наименование показателя	на 01.01.2017г.		на 01.01.2016г.		Изменения, тыс.руб.	%
		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.	Предоставлено кредитов, всего, (стр.2+стр.3), в т.ч.	201337	100,00	251828	100,00	-50491	-20,05
2.	Кредиты юрлицам всего (включая инд.предпринимателей), в т.ч.:	129501	64,32	137874	54,75	-8373	-6,07

2.1.	по видам экономической деятельности:	129501	64,32	137874	54,75	-8373	-6,07
2.1.1.	добыча полезных ископаемых	1000	0,50	2000	0,79	-1000	-50,00
2.1.2.	обрабатывающие производства, из них:	10308	5,12	10000	3,97	308	3,08
2.1.2.1.	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	1400	0,70	0	0,00	1400	
2.1.2.2.	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	1552	0,77	0	0,00	1552	
2.1.2.3.	металлургическое производство готовых металлических изделий	83	0,04	0	0,00	83	
2.1.3.	производство и распределение эл/энергии, газа и воды	10000	4,97	5315	2,11	4685	88,15
2.1.4.	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	49273	24,47	3359	1,33	45914	1366,89
2.1.5.	строительство	0	0,00	0	0,00	0	
2.1.6.	транспорт и связь	76	0,04	7250	2,88	-7174	-98,95
2.1.7.	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	53122	26,38	89129	35,39	-36007	-40,40
2.1.8.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1667	0,83	4917	1,95	-3250	-66,10
2.1.9.	прочие виды деятельности	4055	2,01	15904	6,32	-11849	-74,50
2.2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и инд.предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	116702	57,96	113528	45,08	3174	2,80
2.2.1.	Индивидуальным предпринимателям	108484	53,88	81900	32,52	26584	32,46
3.	Физическим лицам	71836	35,68	113954	45,25	-42118	-36,96

*\*в таблице приведены данные по банковской отчетности формы № 0409302*

По состоянию на 01.01.2017г. основную часть кредитного портфеля составляют кредиты, задействованные в сфере торговли. Величина кредитов составила 53 122 тыс.руб., это на 36 007 тыс.руб. меньше, чем по состоянию на 01.01.2016г.

Кредитный портфель юридических лиц и индивидуальных предпринимателей уменьшился на 8 373 тыс.руб., или на -6,07%.

Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, увеличились на 3 174 тыс.руб., или на 2,80% в относительном выражении.

Объем кредитного портфеля физических лиц сократился на 42 118 тыс.руб., или на -36,96%.

**Индивидуально резервируемые активы АО БАНК «НБТ»\***

1) по состоянию на 01.01.2017г.

Состав активов	Сумма требований, тыс.руб.	Категории качества				
		I	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям	11863	8468				3395
Требования к юридическим лицам, за исключением кредитных организаций	91736	2960	48361	20021	76	20318
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего	67254	52724	4700	3113	331	6386
в том числе:						
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)						
ипотечные ссуды	3022	1975	1047			
автокредиты	167					167
иные потребительские ссуды	62937	50413	3615	2722	313	5874
прочие активы	73	5		24		44
требования по получению процентных доходов	1055	331	38	367	18	301
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	170853	64152	53061	23134	407	30099

2) по состоянию на 01.01.2016г.

Состав активов	Сумма требований, тыс.руб.	Категории качества				
		I	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям	6798	1319		2084		3395
Требования к юридическим лицам, за исключением кредитных организаций	137235	4216	103657	12143	8038	9181

Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего	108064	86898	7531	4365	3191	6079
в том числе:						
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)						
ипотечные ссуды	3179	2080	1099			
автокредиты	311					311
иные потребительские ссуды	103231	84277	6296	4061	3191	5406
прочие активы						
требования по получению процентных доходов	1343	541	136	304		362
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	252097	92433	111188	18592	11229	18655

\* Данные из отчетной формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)».

Качественный анализ структуры индивидуально резервируемых активов показывает, что по состоянию на 01.01.2017г. активы, классифицированные в I категорию качества, т.е. по которым отсутствует кредитный риск, составляют 37,55% от общей суммы активов индивидуально резервируемых. По сравнению с состоянием на 01.01.2016г. величина активов классифицированных в 1-ю категорию качества уменьшилась на 28 281 тыс.руб. или на -30,60%.

Активы, классифицированные во 2-ю категорию качества составляют 31,06% от общей суммы активов индивидуально резервируемых. Величина активов, в абсолютных значениях уменьшилась на 58 127 тыс.руб., или на -52,25% по сравнению с состоянием на 01.01.2016г.

По состоянию на 01.01.2017г. удельный вес активов, по которым имеется значительный кредитный риск и классифицированных в 3-ю категорию качества, составляет 13,54%. По сравнению с началом отчетного года величина активов увеличилась на 4 542 тыс.руб. или на 24,43%.

Доля активов с высоким риском, отнесенных к 4-ой категории качества, составила 0,24%. Величина активов, классифицированных в 4-ю категорию качества, в абсолютных значениях к концу года уменьшилась на 10 822 тыс.руб. или на -96,38%.

Доля активов, имеющих признаки полного обесценения (безнадежные), составила 17,62%. Величина активов, классифицированных в 5-ю категорию качества, в абсолютных значениях, по состоянию на конец отчетного года увеличилась на 11 444 тыс.руб., рост составил 61,35%.

**Резервы на возможные потери по индивидуально резервируемым активам**

**АО БАНК «НБТ»\***

1) по состоянию на 01.01.2017г.

Состав активов	Сумма требований, тыс.руб.	Резерв на возможные потери, тыс.руб.						
		расчетный	с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
				Итого	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям	11863	3395	2356	3395				3395
Требования к юридическим лицам, за исключением кредитных организаций	91736	25455	14489	14581	379	2944		11258
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего	67254	7146	6509	6955	42	863	171	5879
в том числе:								
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)								
ипотечные ссуды	3022	11	11	11	11			
автокредиты	167	167	167	167				167
иные потребительские ссуды	62937	6924	6287	6287	31	724	162	5370
прочие активы	73	44	44	44		3		41
требования по получению процентных доходов	1055	x	x	446		136	9	301
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	170853	35996	23354	24931	421	3807	171	20532

2) по состоянию на 01.01.2016г.

Состав активов	Сумма требований, тыс.руб.	Резерв на возможные потери, тыс.руб.						
		расчетный	с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
				Итого	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям	6798	3832	2545	3832		437		3395

Требования к юридическим лицам, за исключением кредитных организаций	137235	17475	4129	4138	914	676	1387	1161
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего	108064	8945	7211	7708	61	910	1633	5104
в том числе:								
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)								
ипотечные ссуды	3179	11	11	11	11			
автокредиты	311	311	311	311				311
иные потребительские ссуды	103231	8623	6889	6889	49	776	1633	4431
прочие активы								
требования по получению процентных доходов	1343	х	х	497	1	134		362
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	252097	30252	13885	15678	975	2023	3020	9660

\* Данные из отчетной формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)».

**Подверженные кредитному риску активы АО БАНК «НБТ», резервируемые на портфельной основе\***

1) по состоянию на 01.01.2017г.

	По состоянию на 01.01.2017г.	
	Сумма, требований, тыс.руб.	Сформированный резерв на в/п, тыс.руб.
Задолженность по ссудам физических лиц, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего в т.ч.:	5710	4553
задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенным по категориям качества:		
портфели ссуд I категории качества		х
портфели ссуд II категории качества	102	3
портфели ссуд III категории качества	1027	50
портфели ссуд IV категории качества		



портфели ссуд V категории качества	4581	4500
задолженность по однородным требованиям физических лиц, сгруппированным в портфели, распределенным по категориям качества:	139	133
портфели требований I категории качества		
портфели требований II категории качества	1	
портфели требований III категории качества	3	
портфели требований IV категории качества		
портфели требований V категории качества	135	133
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	38957	802
портфели ссуд II категории качества	38957	802
портфели ссуд III категории качества		
портфели ссуд IV категории качества		
портфели ссуд V категории качества		
Задолженность по однородным требованиям юридических лиц, сгруппированных в портфели, всего, из них:	247	75
портфели требований I категории качества		
портфели требований II категории качества	178	6
портфели требований III категории качества		
портфели требований IV категории качества		
портфели требований V категории качества	69	69

2) по состоянию на 01.01.2016г.

	По состоянию на 01.01.2016г.	
	Сумма, требований, тыс.руб.	Сформированный резерв на в/п, тыс.руб.
Задолженность по ссудам физических лиц, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего в т.ч.:	7233	5878
задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенным по категориям качества:		

портфели ссуд I категории качества		x
портфели ссуд II категории качества	876	19
портфели ссуд III категории качества	311	28
портфели ссуд IV категории качества	150	71
портфели ссуд V категории качества	5896	5760
задолженность по однородным требованиям физических лиц, сгруппированным в портфели, распределенным по категориям качества:	143	126
портфели требований I категории качества		
портфели требований II категории качества	7	
портфели требований III категории качества	4	
портфели требований IV категории качества	10	5
портфели требований V категории качества	122	121
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	1370	14
портфели ссуд II категории качества	1370	14
портфели ссуд III категории качества		
портфели ссуд IV категории качества		
портфели ссуд V категории качества		
Задолженность по однородным требованиям юридических лиц, сгруппированных в портфели, всего, из них:	56	39
портфели требований I категории качества		
портфели требований II категории качества	15	
портфели требований III категории качества		
портфели требований IV категории качества		
портфели требований V категории качества	41	39

\* Данные из отчетной формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)».

**Просроченные ссуды АО БАНК «НБТ», резервируемые на индивидуальной основе\***

1) по состоянию на 01.01.2017г.

Таблица 5

Состав активов	Сумма, требований, тыс.руб.	Просроченная задолженность, тыс.руб.			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Требования к кредитным организациям	11863				342
Требования к юридическим лицам, за исключением кредитных организаций	91736	20	76	741	4852
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего	67254	16	13	119	7894
в том числе:					
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)					
ипотечные ссуды	3022				
автокредиты	167				167
иные потребительские ссуды	62937	12		119	7037
прочие активы	73		13		44
требования по получению процентных доходов	1055	4			646
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	170853	36	89	860	13088

2) по состоянию на 01.01.2016г.

Состав активов	Сумма, требований, тыс.руб.	Просроченная задолженность, тыс.руб.			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Требования к кредитным организациям	6798				2356
Требования к юридическим лицам, за исключением кредитных организаций	137235	317	84	1144	1568
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего	108064	108	33	235	10901
в том числе:					

жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)					
ипотечные ссуды	3179				
автокредиты	311				311
иные потребительские ссуды	103231	74	33	235	9875
прочие активы					
требования по получению процентных доходов	1343	34			715
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	252097	425	117	1379	14825

\* Данные из отчетной формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)».

Анализ просроченной задолженности резервируемой на индивидуальной основе, исходя из сроков просрочки, выявил, что по состоянию на 01.01.2017г. кредиты, по которым имеются просрочка до 30 календарных дней составляют 0,02%, а свыше 30 календарных дней 8,22% от общей суммы активов резервируемых на индивидуальной основе.

По состоянию на 01.01.2017г. размер просроченной задолженности со сроком «до 30 календарных дней» уменьшился на 389 тыс.руб. или на -91,53%, по сравнению с состоянием на 01.01.2016г.

В отчетном периоде размер просроченной задолженности со сроком «свыше 30 календарных дней» уменьшился на 2 284 тыс.руб., или на -13,99% по сравнению с состоянием на 01.01.2016г.

#### ***Просроченные ссуды, резервируемые на портфельной основе\****

1) по состоянию на 01.01.2017г.

	Сумма требований, тыс.руб.	Сформированный резерв на возможные потери, тыс.руб.
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего:	38957	802
портфели ссуд без просроченных платежей	24291	243
ПОС с просроченными платежами от 1 до 30 дней	13966	419
ПОС с просроченными платежами от 31 до 90 дней	700	140
ПОС с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0
ПОС с просроченными платежами от 181 до 360 дней	0	0

ПОС с просроченными платежами свыше 360 дней	0	0
Задолженность по ссудам физических лиц, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего:	5710	4553
портфели ссуд без просроченных платежей	1129	53
ПОС с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0
ПОС с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0
ПОС с просроченными платежами от 91 до 180 дней	190	119
ПОС с просроченными платежами от 181 до 360 дней	73	63
ПОС с просроченными платежами свыше 360 дней	4318	4318

2) по состоянию на 01.01.2016г.

	Сумма требований, тыс.руб.	Сформированный резерв на возможные потери, тыс.руб.
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего:	1370	14
портфели ссуд без просроченных платежей	1370	14
ПОС с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0
ПОС с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0
ПОС с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0
ПОС с просроченными платежами от 181 до 360 дней	0	0
ПОС с просроченными платежами свыше 360 дней	0	0
Задолженность по ссудам физических лиц, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего:	7233	5878
портфели ссуд без просроченных платежей	1186	47
ПОС с просроченными платежами от 1 до 30 дней		
ПОС с просроченными платежами от 31 до 90 дней	14	3
ПОС с просроченными платежами от 91 до 180 дней	136	68
ПОС с просроченными платежами от 181 до 360 дней	651	514
ПОС с просроченными платежами свыше 360 дней	5246	5246

\* Данные из отчетной формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)».

По состоянию на 01.01.2017г. размер просроченной задолженности ссуд резервируемых на портфельной основе со сроком «до 30 календарных дней» составляет 13 966 тыс.руб.

В отчетном периоде размер просроченной задолженности со сроком «свыше 30 календарных дней» составляет 5 281 тыс.руб., уменьшение составило 766 тыс.руб., или -12,67% по сравнению с состоянием на 01.01.2016г.

#### ***Реструктурированные ссуды***

По состоянию на 01.01.2017 года объем реструктурированных ссуд классифицированных в соответствии с п.3.10 Положения Банка России №254-П составляет 266 тыс.руб., на 01.01.2016 года объем реструктурированных ссуд составляет 11 946 тыс.руб., произошло снижение реструктурированных ссуд на 11 680 тыс.руб.

#### ***Уровень концентрации кредитного риска***

С целью анализа концентрации активов в части сосредоточения большой суммы кредитов, выданных одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков оценивалось выполнение Банком норматива Н6 (максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков). По состоянию на 01.01.2017г. значения Н6 не превышает установленное предельно допустимое числовое значение в соответствии с Инструкцией ЦБР от 03.12.12г. №139-И.

Нормативы	Предельное значение, установленное Инструкцией Банка России №139-И	Значение норматива на отчетную дату, %	
		на 01.01.2017г.	на 01.01.2016г.
Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков)	max 25%	3,53	5,71
Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков)	max 800%	0	5,71

Норматив Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков) по состоянию на 01.01.2017г. – отсутствует.

***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 Председателя Правления Банка, Правления Банка, 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 Председателя Правления Банка, Правления Банка, 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 финансовых результатах кредитной организации» - форма №0409102.

Величина операционного риска по каждому направлению деятельности рассчитывается путем умножения валового дохода по данному направлению деятельности на соответствующий коэффициент  $\beta$  (бета-коэффициент).  $\beta$ -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  $Н1_{ОР}$  превышает минимально допустимое числовое значение норматива  $Н1$ , установленное Инструкцией.

Начальник СОУР ежеквартально формирует отчет об уровне операционного риска Банка и доводит информацию до Председателя Правления Банка, Правления Банка, 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»:

(тыс.руб.)

	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую дату прошлого года
1	Операционный риск, все, в том числе:	6984	6177
1.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том, числе:	46563	41181
1.1.1	чистые процентные доходы	34182	30278
1.1.2	чистые непроцентные доходы	12381	10903
1.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

**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.

**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).

ми 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.

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.

Стресс-тестирование проводится не реже чем один раз в полгода на основе данных, предоставляемых подразделениями банка, и форм отчетности. Однако стресс-тестирование может проводиться дополнительно исходя из прогноза изменения внешних факторов или условий,

характера и масштабов деятельности банка, которые могут оказать существенное влияние на уровень принимаемого им риска ликвидности.

Стресс-тестирование производится на основе группы показателей оценки ликвидности и на основе ГЭП-анализа.

Стресс-тестирование проводится не менее чем по двум сценариям:

- 1-й сценарий - незначительное ухудшение расчетных показателей, в пределах 10%;
- 2-й - существенное ухудшение расчетных показателей, в пределах 30%.

Банком разработан План действий АО БАНК «НБТ» в случае возникновения кризиса ликвидности, который определяет необходимые действия и процедуры, которым Банк должен следовать в случае существенного ухудшения ликвидности по следующим причинам: 1) ухудшение финансового состояния самого Банка; 2) нехватка ликвидных ресурсов в финансовой системе в целом.

Данный «План действий» предполагает, что ухудшение ликвидности происходит в несколько стадий: предкризисное состояние; кризис; углубленный кризис; неизбежность дефолта.

Выполнение нормативов ликвидности:

Нормативы ликвидности	Предельное значение, установленное Инструкцией Банка России №139-И	Значение норматива на отчетную дату, %	
		на 01.01.2017г.	на 01.01.2016г.
Н2 (мгновенная ликвидность)	min 15%	117,13	86,56
Н3 (текущая ликвидность)	min 50%	104,18	80,40
Н4 (долгосрочная ликвидность)	max 120%	21,88	30,43

Анализ активов и пассивов по срокам востребования и погашения\*

1) по состоянию на 01.01.2017г.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)				
	до 30 дней (до 1 месяца)	от 31 до 90 дней (от 1 до 3 месяцев)	от 91 до 180 дней (от 3 до 6 месяцев)	от 181 дня до 1 года (от 6 до 12 месяцев)	свыше 1 года
1	6	7	8	10	11
<b>АКТИВЫ</b>					

1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	9 286	9 286	9 286	9 286	9 286
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	492 052	505 271	524 304	553 422	631 690
3.1. II категории качества	3 491	10 225	20 283	35 176	90 982
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
4.1. II категории качества					
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества					
6. Прочие активы, всего, в том числе:	13605	16389	16389	16389	16389
6.1. II категории качества	0	0	0	0	0
7. Итого ликвидных активов	514 943	530 946	549 979	579 097	657 365
<b>ПАССИВЫ</b>					
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	473 333	495 718	509 202	514 720	559 355
9.1. вклады физ лиц	11 131	33 516	47 000	52 518	97 153
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	3 320	3 320	3 320	3 320	3 320
12. Итого обязательств	476 653	499 038	512 522	518 040	562 675
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	36	36	36	36	36
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>					
14. Избыток (дефицит) ликвидности	38 254	31 872	37 421	61 021	94 654

15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	8,0	6,4	7,3	11,8	16,8
--	-----	-----	-----	------	------

2) по состоянию на 01.01.2016г.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)				
	до 30 дней (до 1 месяца)	от 31 до 90 дней (от 1 до 3 месяцев)	от 91 до 180 дней (от 3 до 6 месяцев)	от 181 дня до 1 года (от 6 до 12 месяцев)	свыше 1 года
1	6	7	8	10	11
<b>АКТИВЫ</b>					
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	11 734	11 734	11 734	11 734	11 734
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	100 306	119 213	146 605	192 010	293 400
3.1. II категории качества	5 558	16 355	32 469	56 556	112 286
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
4.1. II категории качества					
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества					
6. Прочие активы, всего, в том числе:	59791	61126	61126	61126	61126
6.1. II категории качества	11	162	162	162	162
7. Итого ликвидных активов	171 831	192 073	219 465	264 870	366 260
<b>ПАССИВЫ</b>					
8. Средства кредитных организа-	0	0	0	0	0

ций					
9. Средства клиентов, из них:	84 650	93 933	106 581	140 385	161 712
9.1. вклады физ лиц	15 135	24 418	33 348	62 152	83 479
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	113 895	114 040	114 040	114 040	114 040
12. Итого обязательств	198 545	207 973	220 621	254 425	275 752
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	9 371	9 371	9 371	9 371	9 371
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>					
14. Избыток (дефицит) ликвидности	-36 085	-25 271	-10 527	1 074	81 137
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-18,2	-12,2	-4,8	0,4	29,4

\* Данные из отчетной формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения».

Согласно, «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения по состоянию на 01.01.2017г.» нарушений предельных значений коэффициентов избытка/дефицита ликвидности Банка, установленных Комитетом по управлению ликвидности не выявлено.

По состоянию на 01.01.2017г. дефицит ликвидности отсутствует. Дефицит ликвидности возникает за счет того, то пассивы банка превышают активы банка. Максимальное значение коэффициента избытка ликвидности составляет +16,8%, что в рамках предельного значения коэффициента избытка ликвидности. На 01.01.2017г. избыток ликвидности изменился в сторону уменьшения на -42,86% по сравнению с состоянием на 01.01.2016г. Избыток ликвидности возникает за счет того, что активы банка превышают пассивы банка.

**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 вложени-

ям 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.

Сведения о риске процентной ставки по состоянию на 01.01.2017г.

Наименование показателя	до 30 дней (до 1 месяца)	от 31 до 90 дней (от 1 до 3 месяцев)	от 91 до 180 дней (от 3 до 6 месяцев)	от 181 дня до 1 года (от 6 до 12 месяцев)
1. Балансовые активы				
1.1. Денежные средств и их эквиваленты	0	0	0	0
1.2. Средства на корр.счетах в кредитных организациях	0	0	0	0
1.3. Ссудная задолженность	485 686	8 784	3 760	24 585
1.3.1. кредитных организаций	485 000	0	0	0
1.3.2. юр.лиц, не являющихся кредитными организациями	0	7 900	579	16 109
1.3.3. физических лиц	686	884	3 181	8 476
1.4. Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0
1.5. Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0
1.6. Прочие активы	289	12	32	116
1.7. Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0
Итого балансовых активов	485 975	8 796	3 792	24 701



2. Балансовые пассивы				
2.1. Средства кредитных организаций	0	0	0	0
2.1.1. на корр.счетах	0	0	0	0
2.1.2. межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0
2.2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	15 415	0	16 626	30 522
2.2.1. на р/сч.(текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	0
2.2.2. депозиты юрид.лиц	15 000	0	8 000	0
2.2.3. вклады (депозиты) физ.лиц	415	0	8 626	30 522
2.3. Прочие пассивы	0	0	0	0
Итого балансовых пассивов	15 415	0	16 626	30 522
3. Совокупный GAP	470 560	8 796	-12 834	-5 821
4. Временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500
5. +400 базисных пунктов	18 037,51	293,19	-320,85	-58,21
6. -400 базисных пунктов	-18037,51	-293,19	320,85	58,21
				-17 951,64

Сведения о риске процентной ставки по состоянию на 01.01.2016г.

Наименование показателя	до 30 дней (до 1 месяца)	от 31 до 90 дней (от 1 до 3 месяцев)	от 91 до 180 дней (от 3 до 6 месяцев)	от 181 дня до 1 года (от 6 до 12 месяцев)
1. Балансовые активы				
1.1. Денежные средств и их эквиваленты				
1.2. Средства на корр.счетах в кредитных организациях				
1.3. Ссудная задолженность	94 094	1 510	14 247	10 607
1.3.1. кредитных организаций	90 711			
1.3.2. юр.лиц, не являющихся кредитными организациями	2 926	299	10 529	5 810
1.3.3. физических лиц	457	1 211	3 718	4 797

1.4. Вложения в долговые обязательства				
1.5. Вложения в долевые ценные бумаги				
1.6. Прочие активы	80	10	52	49
1.7. Основные средства и нематериальные активы				
Итого балансовые активов	94 174	1 520	14 299	10 656
2. Балансовые пассивы				
2.1. Средства кредитных организаций				
2.1.1. на корр. счетах				
2.1.2. межбанковские ссуды, депозиты				
2.2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	395	0	6 444	31 792
2.2.1. на р/сч.(текущих) счетах юридических и физических лиц				
2.2.2. депозиты юрид.лиц				8 718
2.2.3. вклады (депозиты) физ.лиц	395	0	6 444	23 074
2.3. Прочие пассивы				
Итого балансовых пассивов	395	0	6 444	31 792
3. Совокупный GAP	93 779	1 520	7 855	-21 136
4. Временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500
5. +400 базисных пунктов	3 594,74	50,66	196,38	-211,36
6. -400 базисных пунктов	-3594,74	-50,66	-196,38	211,36
				-3 630,42

Анализ процентного риска осуществляется в отношении величины абсолютного GAP, полученной по итогам года по состоянию на 01.01.2017г. В случае увеличения %-ой ставки на 400 базисных пунктов (на 4%) чистый процентный доход Банка по итогам 2017 года может увеличиться на 17 952 тыс.руб. При снижении %-ой ставки на 400 базисных пунктов (на 4%) чистый процентный доход за год может снизиться на 17 952 тыс.руб.

**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 отдельно 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».

Валюта	Размер ОВП, тыс.ед.	Размер ОВП в % от соб- ствен-ных средств банка	Размер ОВП, тыс.ед.	Размер ОВП в % от соб- ствен-ных средств банка	Лимиты ОВП, в % от собственных средств бан- ка
	по состоянию на 01.01.2017г.		по состоянию на 01.01.2016г.		
Юань	14,3760	0,0357	0,0820	0,0003	10.0
Турки	1331,9200	0,0093	645,8700	0,0070	10.0
Доллар США	7,5792	0,1309	8,4109	0,1821	10.0
Евро	4,5437	0,0826	5,2815	0,1250	10.0
Сумма ОВП		0,2585		0,3144	20.0

Мониторинг соблюдения Банком лимитов валютного риска показывает, что лимит ОВП по каждой из иностранных валют и лимит на суммарную позицию по всем валютам, Банком соблюдены.

**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. Предоставляет информацию об уровне правового риска Председателю Правления Банка, Правлению Банка один раз в полугодие, не позднее 20-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным.

СОУР предоставляет информацию об уровне правового 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.

***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 разработана 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 Председателю Правления Банка, 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	Ссудная задолженность	Расчетные счета	Вклады и депозиты	Процентные доходы	Прочие доходы
Акционеры	2 799,00	117 290,00		361,00	52,00
Управленческий персонал	1 521,00	59,00	3,00	197,00	

Прочие	4 148,00	4,00		348,00	40,00
<b>Итого</b>	<b>8 468,00</b>	<b>117 353,00</b>	<b>3,00</b>	<b>906,00</b>	<b>92,00</b>

По состоянию на 01 января 2017 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными.

*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 2016 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 01.01.2017 г.	На 01.01.2016 г.
1.	Краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.:	7229	6756
1.1.	Расходы на оплату труда, включая премии, компенсации, оплачиваемый ежегодный отпуск, оплачиваемый отпуск по болезни.	7229	6756
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		
<b>Итого:</b>		6756	7229
3	Общая величина выплат (вознаграждений)		
4	Списочная численность персонала, в т.ч.:	74	71
4.1.	Численность управленческого персонала	5	6

В связи с увольнением из состава Правления исключен 1 член Правления. Банк не имел обязательств в 2016 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 АО БАНК «НБТ» В 2016 году изменения не вносились.

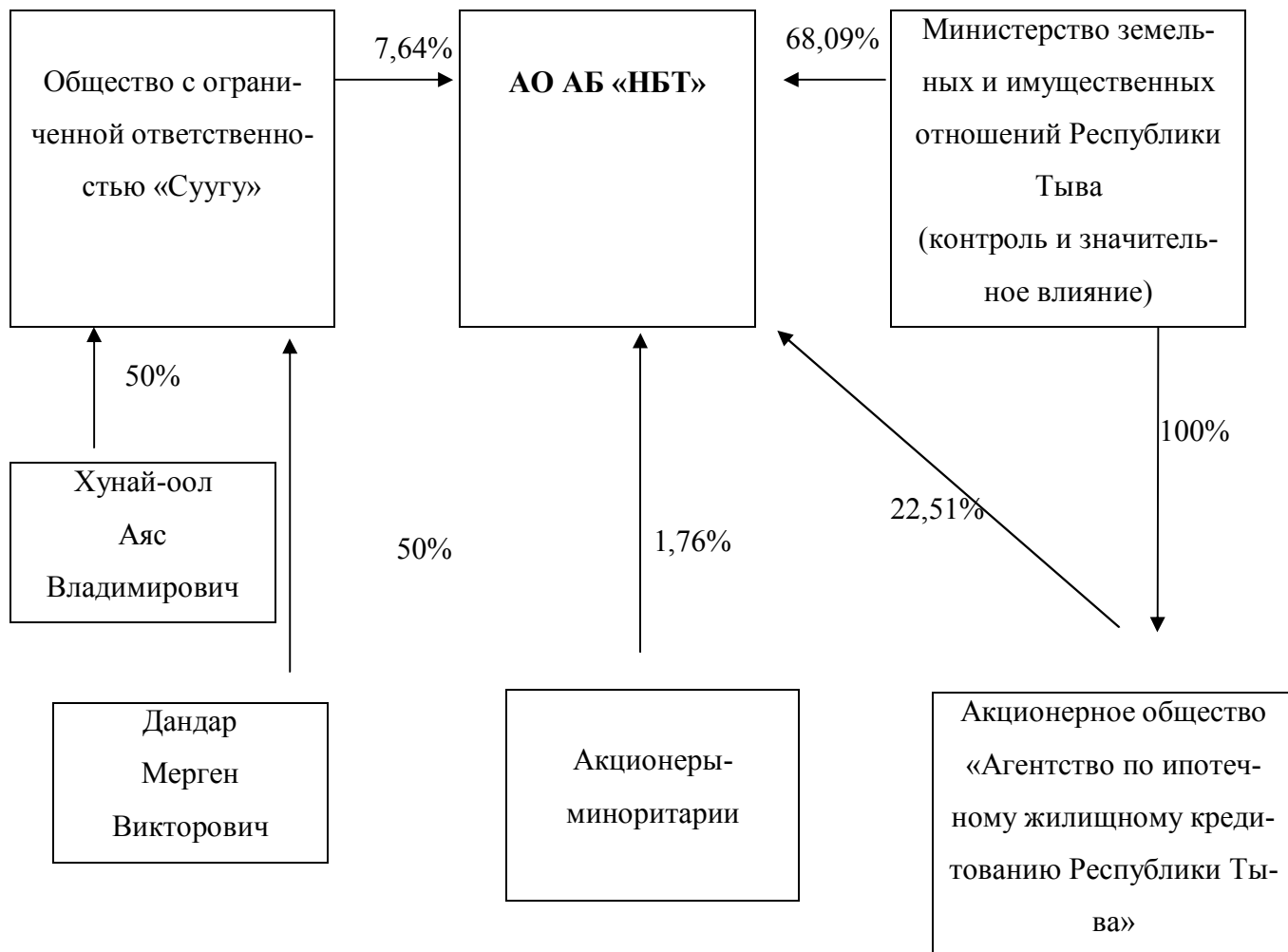
## **8. Список лиц, под контролем, либо значительным которых, находится Банк**

Акционеры (участники) банка			Лица, являющиеся конечными собственниками акционеров (участников) банка, а также лица под контролем либо значительным влиянием которых находится банк	Взаимосвязи между акционерами (участниками) банка и (или) конечными собственниками акционеров (участников) банка и (или) лицами, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк
№ п/п	Полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица/Ф.И.О. физического лица/иные данные	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) банка (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) банка)		
1	2	3	4	5
1	Министерство земельных и имущественных отношений Республики Тыва; Минземимущество РТ (ОГРН 1071701000183, дата регистрации 01.02.2007г., почтовый адрес: 667011, Республика Тыва, г.Кызыл, ул. Калинина 1б)	68,09	—	Министерство земельных и имущественных отношений Республики Тыва является лицом, под контролем и значительным влиянием которого в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 находится банк.

2	<p>Акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию Республики Тыва»/ОАО «АИЖК РТ» (ОГРН 1081719001253, дата регистрации 19.12.2008г., почтовый адрес: 667011, Республика Тыва, г. Кызыл, ул. Калинина, 1Б)</p>	22,51	<p>Министерство земельных и имущественных отношений Республики Тыва Минземимущество РТ (ОГРН 1071701000183, дата регистрации 01.02.2007г., почтовый адрес: 667011, Республика Тыва, г.Кызыл, ул. Калинина 1б)</p>	<p>Министерство земельных и имущественных отношений Республики Тыва является единственным участником ОАО «АИЖК РТ» с долей 100%.</p> <p>Министерство земельных и имущественных отношений Республики Тыва является лицом, под контролем и значительным влиянием которого в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 находится банк.</p>
3	<p>Общество с ограниченной ответственностью «Суугу»/ООО «Суугу» (ОГРН 1111719000249, дата регистрации 01.03.2011г., почтовый адрес: 667000, Республика Тыва, г.Кызыл, ул.Мира 13/5)</p>	7,64	<p>Хунай-оол Аяс Владимирович, Российская Федерация, Республика Тыва, г.Кызыл. Дандар Мерген Викторович, Российская федерация, Республика Тыва, г.Кызыл.</p>	<p>Физическому лицу Хунай-оол Аясу Владимировичу принадлежит 50% голосов к общему количеству голосующих акций юридического лица ООО «Суугу».</p> <p>Физическому лицу Дандар Мергену Викторовичу принадлежит 50% голосов к общему количеству голосующих акций юридического лица ООО «Суугу».</p>
4	<p>Акционеры – миноритарии</p>	1,76		

Схема взаимосвязей банка и лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк.





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

**Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган)**

Кара-Сал Каролина Владимировна

**Персональный состав Правления банка по состоянию на 01.01.2017 г.**

1. Кара-Сал Каролина Владимировна
2. Лопсан Чойганай Кан-ооловна
3. Сат Мара Медээчи-ооловна
4. Туляева Светлана Петровна

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.

2)ФГБОУ ВПО «ХГУ им Н.Ф. Катанова» г.Абакан, 2016г.

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

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

### 2.Лопсан Чойганай Кан-ооловна

Год рождения: 1981 г.

Сведения об образовании: высшее.

1)ГОУ Сибирская академия государственной службы г.Новосибирск, 2004г.

2) ФГБОУ ВПО «Тувинский государственный университет», 2013г.

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

С	организация	должность
1	2	3
05.11.2014	Акционерное Общество "Народный банк Тувы"	Заместитель Председателя Правления - Директор департамента кредитования и активных операций
26.11.2014	Акционерное Общество "Народный банк Тувы"	Член Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		Не имеет

### 3. Сат Мара Медээчи-ооловна

Год рождения: 1964 г.

Сведения об образовании:

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

2) Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Хакасский государственный университет им. Н.Ф. Катанова» - экономист,2004г

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

С	организация	должность
---	-------------	-----------

1	2	3
05.11.2014	Акционерное Общество "Народный банк Тувы"	Главный бухгалтер
26.11.2014	Акционерное Общество "Народный банк Тувы"	Член Правления
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
05.11.2014	Акционерное Общество "Народный банк Тувы"	Заместитель главного бухгалтера - Начальник отдела внутрибанковских операций
11.02.2010	Акционерное Общество "Народный банк Тувы"	Член Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		Не имеет

### **10. Информация о составе совета директоров Банка, включая информацию об изменениях в составе совета директоров.**

**Состав совета директоров по состоянию на 01.01.2017 г.:**

1. Килижеков Юрий Александрович
2. Достай Орлан Степанович
3. Лопсан Аяс Леонидович
4. Ултургашев Иван Иванович
5. Чульдум Эрес Кыргысович

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
17.01.2014	Администрация Главы Республики Тыва	Заместитель Председателя Правительства Республики Тыва – Министр Республики Тыва по регулированию контрактной системы в сфере закупок
30.07.2016	Акционерное Общество "Народный банк Тувы"	Председатель Совета Директоров
01.07.2014	Акционерное Общество "Народный банк Тувы"	Член Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		Не имеет

#### 2. Достай Орлан Степанович

Год рождения: 1978 г.

Сведения об образовании: Высшее

1. Сибирская академия государственной службы, специальность «государственное и муниципальное управление», квалификация менеджер, 2002г.

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

С	организация	должность
1	2	3
28.11.2012	Министерство финансов Республики Тыва	И.О. заместителя Председателя Правительства Республики Тыва - Министр финансов Республики Тыва
17.06.2016	Акционерное Общество "Народный банк Тувы"	Член Совета Директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		Не имеет

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	Не имеет
--	----------

### 3. Лопсан Аяс Леонидович

Год рождения: 1970 г.

Сведения об образовании: Высшее:

- 1). Хакасский Технический институт, специальность «менеджер», 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.	АО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию РТ»	Генеральный директор АО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию РТ»
30.11.2012г	Акционерное Общество "Народный банк Тувы"	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		Не имеет

### 4. 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
26.08.2011г	Министерство земельных и имущественных отношений Республики Тыва	Заместитель Министра
10.09.2014.	Акционерное Общество "Народный банк Тувы"	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0,000003%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0,000003%

### 5. Чульдум Эрес Кыргысович

Год рождения: 1965 г.

Сведения об образовании: Высшее

1. Алтайский Политехнический институт им.И.И. Ползунова, специальность «сельскохозяйственные машины», квалификация «инженер-механик», 1987г.
2. Хакасский Государственный университет им.Н.Ф. Катанова, специальность «юриспруденция», квалификация «юрист», 2003г.

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

С	организация	должность
1	2	3
11.06.2014г	Министерство земельных и имущественных отношений Республики Тыва	Министр земельных и имущественных отношений
10.09.2014г	Акционерное Общество "Народный банк Тувы"	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 2016 год банком получен убыток в размере 13 460 тыс.руб. Выплата дивидендов осуществляться не будет.

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

Основной целью АО БАНК «НБТ» 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 АО БАНК «НБТ» (утв. собранием акционеров, протокол № 01-01-2016/01 от 22.06.2016г.), 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 АО БАНК «НБТ» (утв. собранием акционеров, протокол № 01-01-2016/01 от 22.06.2016г.) 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 внут-

ренного 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 АО БАНК «НБТ», 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.

## 12. Об утверждении годовой отчетности.

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

24.03.2017 г.



К.В. Кара-Сал

М.М. Сат